

# 新金融 陪伴萬家燈火



 **中国建设银行**  
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司  
2021年年報



## 公司簡介

中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股份代號939），2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股份代號601939）。本行2021年末市值約為1,753.02億美元，居全球上市銀行第六位。按一級資本排序，本集團在全球銀行中位列第二。

本行為客戶提供個人銀行業務、公司銀行業務、投資理財等全面的金融服務，設有14,510個分支機構，擁有351,252位員工，服務億萬個人和公司客戶。在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司，境外機構覆蓋31個國家和地區，擁有各級境外機構近200家。

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

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

## 願景

建設最具價值創造力的國際一流銀行集團

## 使命

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

## 核心價值觀

誠實 公正 穩健 創造



更多訊息請訪問我們的網站

[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

## 目錄

公司簡介	1
重要提示	3
公司基本情況	4
釋義	5
排名和獎項	7
財務與經營亮點	8
財務摘要	10
董事長報告	12
監事長報告	15
<b>管理層討論與分析</b>	17
財務回顧	18
業務回顧	37
風險管理	67
資本管理	80
展望	82
經營發展熱點問題討論	83
<b>公司治理報告</b>	86
股東大會	86
董事會	87
董事會專門委員會	92
監事會	100
監事會專門委員會	101
高級管理層	103
董事、監事及高級管理人員情況	104
員工情況	122
內部控制	124
股東權利	125
投資者關係	126

<b>環境和社會責任（環境、社會與治理）</b>	128
公司治理	128
環境與氣候	131
社會發展	139
可持續發展投融资進展	148
<b>重要事項</b>	149
<b>股份變動及股東情況</b>	151
普通股股份變動情況表	151
證券發行與上市情況	151
普通股股東情況	152
本行主要股東	153
優先股相關情況	154
<b>董事會報告書</b>	156
<b>監事會報告書</b>	162
<b>組織架構圖</b>	165
<b>分支機構及子公司</b>	166
<b>附錄一 獨立核數師報告及財務報告</b>	172
<b>附錄二 商業銀行系統重要性評估指標</b>	316

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

本行於2022年3月29日召開董事會會議，審議通過了本年度報告及其業績公告。本行13名董事全體出席董事會會議。

本行董事會建議向全體股東派發2021年度現金股息，每股人民幣0.364元(含稅)。

本集團按照中國會計準則編製的2021年度財務報告經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的2021年度財務報告經安永會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

本行非執行董事徐建東，獨立非執行董事鍾嘉年和獨立非執行董事米歇爾·馬德蘭保證本年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

---

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

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

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

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

---

# 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION (簡稱「CCB」)
法定代表人	田國立
授權代表	馬陳志
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
公司秘書	馬陳志
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030
會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合伙) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓16層 簽字會計師：王鵬程、田志勇、馮所騰 安永會計師事務所 地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-14層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
評級情況	標準普爾：長期A／短期A-1／展望穩定 穆迪：長期A1／短期P-1／展望穩定 惠譽：長期A／短期F1+／展望穩定 明晟ESG評級：A

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

**機構簡稱**

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

## 釋義

建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司

### 平臺、產品及服務

BCTrade區塊鏈貿易金融平臺	本行將區塊鏈、人工智能、物聯網等技術與貿易金融相結合，為金融同業、企業客戶等市場主體提供多元化貿易金融服務的線上平臺
創業者港灣	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院校、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平臺
飛馳	全面金融解決方案(FITS®，Financial Total Solutions，飛馳)，運用多種金融產品和工具打造而成的綜合性投資銀行服務品牌
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的一站式移動金融服務平臺
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為對公客戶提供跨境智能撮合服務並配套全方位金融解決方案的開放式平臺
建行裕農通	本行依託線下普惠金融服務點和線上綜合金融服務平臺打造的以新金融服務鄉村振興的綜合服務品牌
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的全線上、純信用貿易融資服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
禹道財資雲	本行為對公客戶提供的多銀行資金管理綜合服務平臺
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，以農戶客群為主、法人客群為輔提供的線上貸款產品
賬簿通	本行為對公客戶提供的資金分類管理產品

### 其他

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



英國《銀行家》雜誌  
2021年世界銀行1000強第2位



美國《財富》雜誌  
2021年世界500強第25位



美國《環球金融》雜誌  
2021年人民幣國際化最佳中資銀行



新加坡《亞洲銀行家》雜誌  
2021年全面風險管理成就獎  
2021年中國最佳大型零售銀行



《香港商報》  
2021年度最具社會責任金融機構



《中國經營報》  
2021年卓越競爭力數字化零售銀行



《金融時報》  
2021年度最佳產融合作銀行



《南方周末》  
2021年度責任案例獎



國際金融論壇  
2021IFF 全球綠色金融創新獎

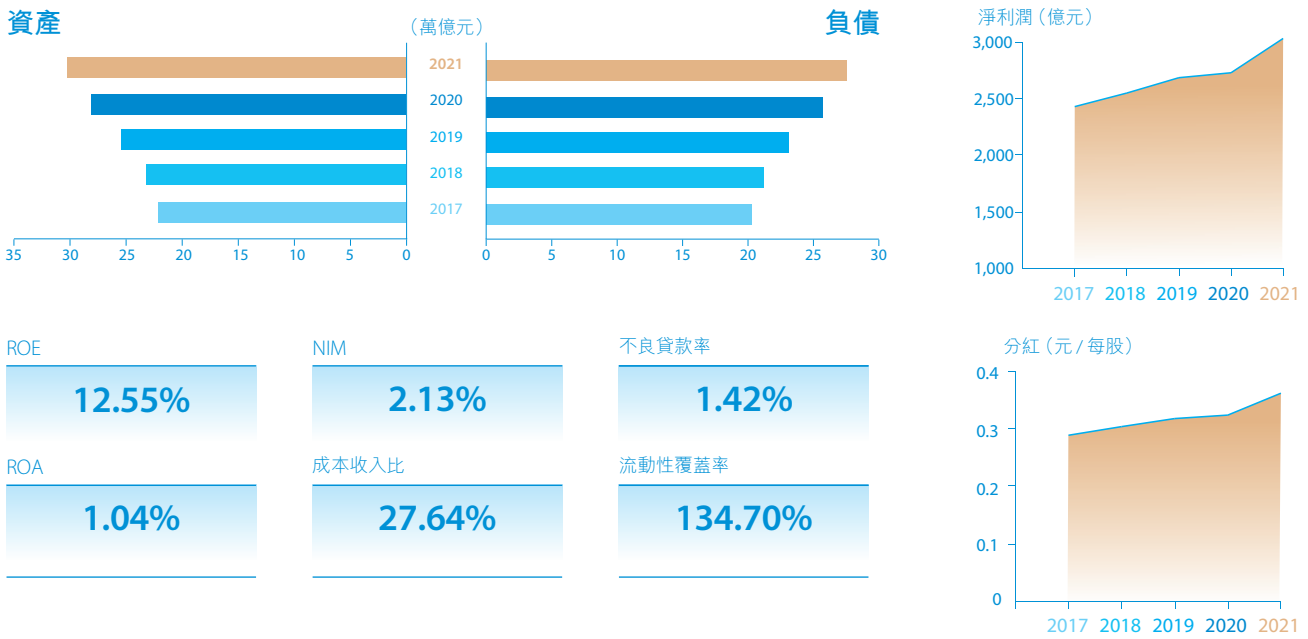


《董事會》雜誌  
最佳董事會

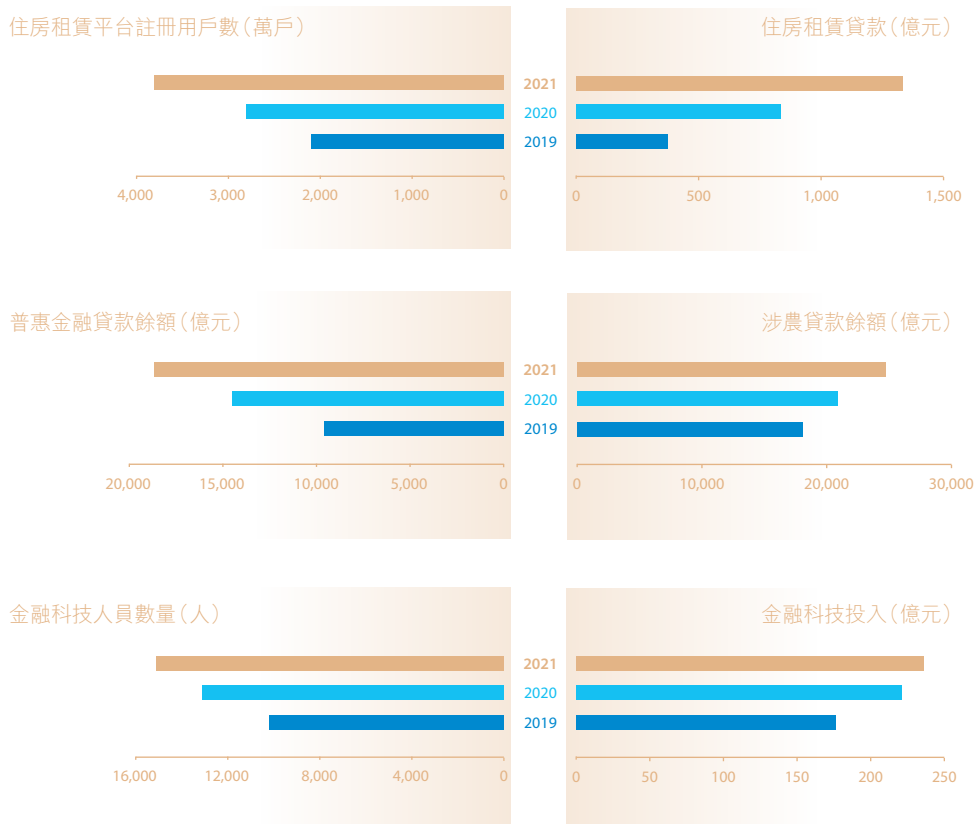


# 財務與經營亮點

## 核心指標穩健均衡

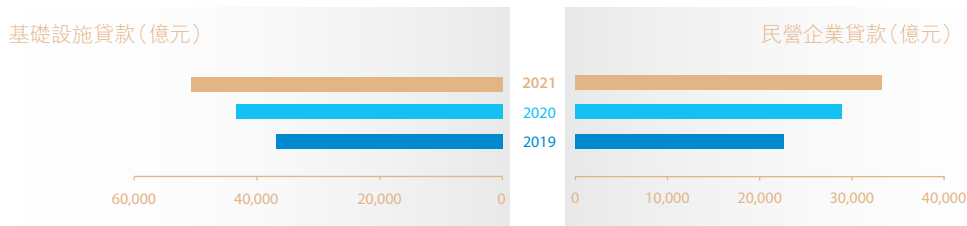


## 三大戰略協同推進

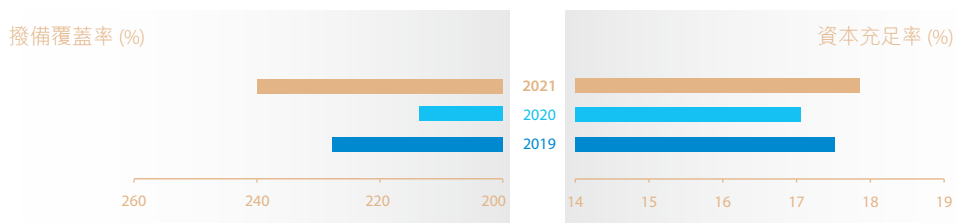


## 三個能力持續提升

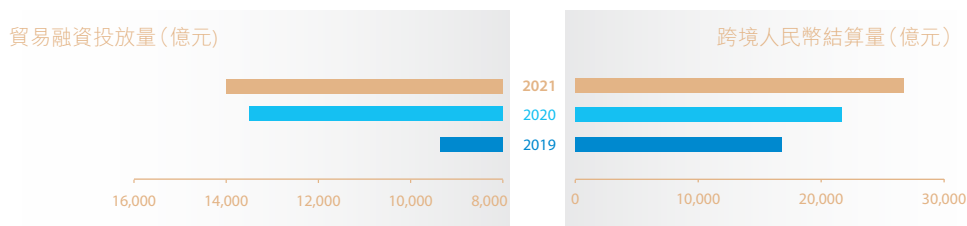
### 服務國家建設能力



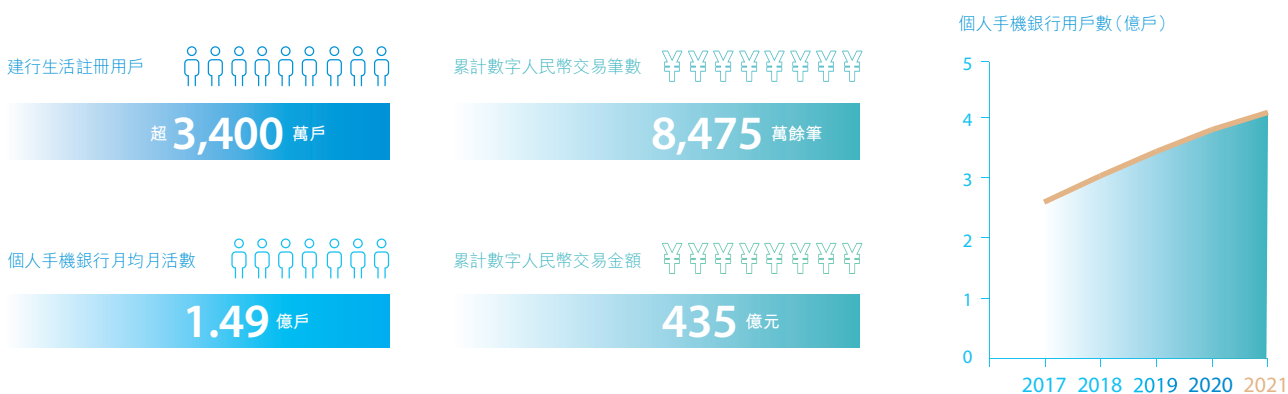
### 防範金融風險能力



### 參與國際競爭能力



## 數字化經營紮實推動



## ESG彰顯大行責任

綠色貸款餘額

1.96 萬億元

明晟ESG評級

維持A級

公益捐款

1.19 億元

# 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年	2020年	變化(%)	2019年	2018年	2017年
<b>全年業績</b>						
利息淨收入	605,420	575,909	5.12	537,066	508,842	459,607
手續費及佣金淨收入	121,492	114,582	6.03	110,898	100,471	101,119
其他非利息淨收入	37,794	23,733	59.25	30,037	24,459	33,305
經營收入	764,706	714,224	7.07	678,001	633,772	594,031
經營費用	(219,182)	(188,574)	16.23	(188,132)	(174,764)	(167,043)
信用減值損失	(167,949)	(193,491)	(13.20)	(163,000)	(151,109)	不適用
其他資產減值損失	(766)	3,562	不適用	(521)	121	不適用
稅前利潤	378,412	336,616	12.42	326,597	308,160	299,787
淨利潤	303,928	273,579	11.09	269,222	255,626	243,615
歸屬於本行股東的淨利潤	302,513	271,050	11.61	266,733	254,655	242,264
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	297,975	265,426	12.26	262,771	250,719	241,219
<b>於12月31日</b>						
發放貸款和墊款淨額	18,170,492	16,231,369	11.95	14,542,001	13,366,492	12,574,473
資產總額	30,253,979	28,132,254	7.54	25,436,261	23,222,693	22,124,383
吸收存款	22,378,814	20,614,976	8.56	18,366,293	17,108,678	16,363,754
負債總額	27,639,857	25,742,901	7.37	23,201,134	21,231,099	20,328,556
股東權益	2,614,122	2,389,353	9.41	2,235,127	1,991,594	1,795,827
歸屬於本行股東權益	2,588,231	2,364,808	9.45	2,216,257	1,976,463	1,779,760
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	2,475,462	2,261,449	9.46	2,089,976	1,889,390	1,691,332
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	100,066	100,068	-	119,716	79,720	79,788
二級資本淨額 <sup>1</sup>	676,754	471,164	43.63	427,896	379,536	231,952
資本淨額 <sup>1</sup>	3,252,282	2,832,681	14.81	2,637,588	2,348,646	2,003,072
風險加權資產 <sup>1</sup>	18,215,893	16,604,591	9.70	15,053,291	13,659,497	12,919,980

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計量，並適用並行期規則。

	2021年	2020年	變化 +/(-)	2019年	2018年	2017年
<b>盈利能力指標(%)</b>						
平均資產回報率 <sup>1</sup>	1.04	1.02	0.02	1.11	1.13	1.13
加權平均淨資產收益率	12.55	12.12	0.43	13.18	14.04	14.80
淨利差	1.94	2.04	(0.10)	2.16	2.22	2.11
淨利息收益率	2.13	2.19	(0.06)	2.32	2.36	2.23
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	15.89	16.04	(0.15)	16.36	15.85	17.02
成本收入比 <sup>2</sup>	27.64	25.38	2.26	26.75	26.61	27.15
<b>資本充足指標(%)</b>						
核心一級資本充足率 <sup>3</sup>	13.59	13.62	(0.03)	13.88	13.83	13.09
一級資本充足率 <sup>3</sup>	14.14	14.22	(0.08)	14.68	14.42	13.71
資本充足率 <sup>3</sup>	17.85	17.06	0.79	17.52	17.19	15.50
總權益對資產總額比率	8.64	8.49	0.15	8.79	8.58	8.12
<b>資產質量指標(%)</b>						
不良貸款率	1.42	1.56	(0.14)	1.42	1.46	1.49
撥備覆蓋率 <sup>4</sup>	239.96	213.59	26.37	227.69	208.37	171.08
損失準備對貸款總額比率 <sup>4</sup>	3.40	3.33	0.07	3.23	3.04	2.55
<b>每股計(人民幣元)</b>						
			變化(%)			
基本和稀釋每股收益	1.19	1.06	12.26	1.05	1.00	0.96
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.364	0.326	11.66	0.320	0.306	0.291
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	9.95	9.06	9.82	8.39	7.59	6.80

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。
3. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計量，並適用並行期規則。
4. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額均不含應計利息。

下表列出所示期間本集團分季度的主要會計數據。

(人民幣百萬元)	2021年				2020年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
經營收入	195,350	185,557	191,632	192,167	186,405	173,519	176,030	178,270
歸屬於本行股東的淨利潤	83,115	70,185	78,853	70,360	80,855	56,771	68,206	65,218
經營活動產生的現金流量淨額	253,365	(81,206)	301,066	(36,507)	495,018	(432,318)	547,978	(29,993)



田國立 董事長

### 各位股東：

2021年是中國邁向現代化建設新征程具有里程碑意義的一年，建設銀行認真貫徹新發展理念，以新的金融思維引導更多金融資源到經濟社會的重點領域和薄弱環節，助力構建新發展格局，推動高質量發展和共同富裕，自身也實現「十四五」良好開局。截至年末，集團資產總額突破30萬億元，較上年增長7.54%；實現淨利潤3,039.28億元，較上年增長11.09%；ROA、ROE分別為1.04%和12.55%，位居同業前列；不良率1.42%，較上年下降0.14個百分點，向廣大股東和社會各界交出一份亮麗的答卷。董事會建議派發年度現金股息每股0.364元人民幣（含稅），將提交年度股東大會審議。

這一年，我們沉著應對國內外複雜形勢與挑戰，堅守「人民至上」，攜手億萬客戶，不斷探索新金融實踐，在服務社會的美好事業中砥礪前行。

### 「三大戰略」持續引領，新金融實踐生機盎然

我們堅持以住房租賃推廣「長住即安家」的理念，讓房屋回歸居住本源。全力支持保障性租賃住房建設，結合城市更新，激活閑置房源，打造建融公寓、城中村新居，讓新市民住上體面舒適的新家。在廣州，我們與鐘南山院士團隊合作，幫助科研人員解決安居之憂，更加堅定了我們推進住房租賃的信心。我們還積極整合資源共建產業聯盟，接入家居、家政、社區等外部場景，加快推進公募REITs落地，拓寬多種融資渠道，努力讓租賃成為勒住房地產市場「灰犀牛」的繩索。

我們鞏固普惠金融先發優勢，聚焦小微、民營等市場主體，讓金融活水溫暖辛苦打拼的追夢人。升級「惠懂你」APP，加快「三惠合一」融通交互，迭代升級服務質效和風控能力。延伸「大普惠」內涵，依託「裕農通」不斷豐富涉農金融產品，創新生物活體抵押，用科技手段為農業農民增信，讓「生物牛」變「數字牛」。此外，2,500多個「裕農學堂」扎根鄉村，為村幹部和致富帶頭人提供專業培訓。支持3萬多名青年學子下鄉實踐，在田間地頭播種希望。

無科技，不金融，以科技和數據向業務、客戶和社會賦能漸入佳境。對內，我們重塑銀行服務模式，讓業務從櫃檯走上「雲端」，讓金融資源精準投送到最需要的地方，也讓許許多多基層員工跳出「金融內卷」，用新的方法和工具去服務客戶、紓解痛點、拓展業務。加速金融科技自主可控，國產辦公系統行業首家實現全棧全集團單軌運行。對外，用金融科技助力社會治理，與29個省級政府建立合作關係，打造陽光透明的「跨省通辦」平臺，千餘項政務服務便捷辦理。同時，進一步向同業輸出系統建設和風控技術，推動場景共建、技術共享和成果共用。

### 「一二曲線」相融共進，融入大局服務社會民生

我們發揮傳統優勢，聚焦主業主責，堅定落實國家戰略，精準滴灌重點領域和重點區域。基礎設施領域貸款餘額突破5萬億元，戰略性新興產業貸款新增超3,000億元、增速50%，綠色、製造業中長期、民營

企業、供應鏈等領域貸款增速均高於平均水平。京津冀、長三角、粵港澳大灣區三大重點區域人民幣對公貸款新增佔全行一半以上。積極服務「一帶一路」和RCEP區域一體化，累計支持「走出去」重大項目212個，打造中歐班列「物流數字化平臺」，拓展跨境撮合平臺功能，我們以金融合作為橋梁，以實際行動踐行人類命運共同體的深刻內涵。

面向「專精特新」，率先打造「不看磚頭看專利」的「技術流」信用評價體系，覆蓋全國27.7萬家高新企業。以「創業者港灣」實施融智融資融合創新，為9,000餘家入灣企業提供信貸支持超300億元，並依託集團全牌照優勢，聯動多方資源支持科創型中小企業集群發展，穩固經濟復蘇基礎。

堅持大財富視角，不斷拓寬服務邊界，升級服務效能，陪伴和幫助更多客戶規劃財富、增長財富，加大消費快貸、信用卡發展力度，大零售服務和大財富管理成功破局。截至年末，建信理財管理規模近2.2萬億元，私人銀行客戶資產超2萬億元，零售利潤佔比超50%。

我們探索用平臺思維辦銀行，打造「建行生活」，串起租房、普惠一顆顆珍珠，深耕私域流量，金融與非金融場景深度鏈接，全方位服務新型數字生活。自浙江省完成試點全面推廣，短短半年時間，注冊用戶已突破3,400萬戶，月活躍用戶超1,500萬戶，呈現指數增長態勢，與手機銀行形成「雙子星」服務模式，價值創造能力令人期待，全新的「建行故事」已經展開。

### 義利並舉堅守使命，彰顯大行責任擔當

我們適應疫情防控常態化形勢，持續減費讓利，降低中小微企業綜合融資成本，呵護最為廣泛的實體經濟基礎。對重點縣域制定綜合化金融幫扶方案，助力改善鄉村治理生態和信用生態，讓脫貧基礎更加鞏固。我們向河南受災地區緊急捐款捐物，投放「搶險應急貸」，面對自然災害與客戶守望相助。

我們將綠色發展理念融入公司治理和經營管理，擴展綠色金融生態版圖，協同推進氣候變化應對和生物多樣性保護，明晟ESG評級連續兩年獲評A級。我們的「勞動者港灣」堅持開放與共享，並融合適老服務、反詐宣傳、司法援助……1.4萬個傳統金融網點迸發新活力。

經營銀行，最根本的還是守牢風險生命線。通過戰略轉型佈局，引導更多金融資源到普羅大眾、綠色低碳、科技創新、鄉村振興領域，規避長期風險。完善頂層設計，推動風險管理向精準化、自動化、智能化模式躍遷。實施多維壓力測試，積極應對房地產、地方政府隱性債務等風險，順利完成存量理財業務整改。我們重視管控環境與氣候風險、科技風險、數據風險等新型風險，關注反洗錢與制裁風險，進一步強化穩健合規的風險文化。

回望2021，我們依舊收穫了許多平凡的感動。在黑龍江，「裕農快貸」讓春耕備耕的農戶不再煩惱；在河南，「勞動者港灣」與受困暴雨的群眾徹夜相伴、共渡難關；在上海，我們共享網點辦政務，讓新市民告別「不遠千里來辦證」的無奈；在雲南，我們為西雙版納野象穀棧道修建提供資金支持及服務，幫助大象暢享詩意家園……我們的努力溫暖了社會，也照亮了自己，前行的腳步更加堅定。

### 美好事業接續成長，未來可期

新金融沒有固定的範式，無遠弗屆但並不神秘，在百姓身邊，於細微之處。我們著力給予更多的耐心和包容，持續關注經濟社會發展過程中長期性、系統性、持久性的問題，嘗試跳出金融的視角去尋找答案，讓金融資源配置的更加公平與公正。

當前，世紀疫情疊加百年變局加速演進，國際局勢和地緣政治日趨多變，中國經濟面臨「三重壓力」，金融市場的不確定性和風險挑戰進一步上升。但中國經濟長期向好的未來依然可期，科技進步、數字化和綠色低碳轉型與傳統經濟融合滲透，為金融開啟嶄新天地。面對紛繁複雜的形勢，我們將堅持穩字當頭，沿著新金融的道路整合資源，繼續以科技數據為支撐，以數字化轉型為手段，不斷創新、自我革命，持續在住房租賃、普惠金融、鄉村振興等戰略推進和綠色發展、科技創新、財富管理等新的領域久久為功。我們將常懷敬畏之心，坦誠回應市場關切，忘掉銀行人的「精明」，甚至是帶著一點「傻氣」，更加關注用戶體驗與消費者權益保護，更加統籌好發展與安全，守住不發生系統性金融風險的底線，不辜負廣大股東和社會各界的厚愛和支持。

躬逢盛世，個體與時代的脈動息息相關，縱使前路艱辛，亦要堅忍不拔。志所向，皆可往！

### 田國立

董事長

2022年3月29日



王永慶 監事長

### 各位股東：

2021年是我們國家歷史上具有里程碑意義的一年。面對嚴峻複雜的經營環境，全行堅持新發展理念，貫徹落實中央決策部署，縱深推進新金融行動，不斷增強服務實體經濟能力和質效。這一年，監事會根據法律法規和公司章程，勤勉履職，主動作為，進一步聚焦全行服務國家戰略、深化內部改革和防控系統性風險等方面，對事關銀行發展的戰略性、全域性事項強化監督，不斷做實監督職能、提升監督效能，與公司治理各方形成合力，共同促進銀行高質量發展，實現「十四五」良好開局。

**堅持金融回歸本源，督促更好服務實體經濟。**關注銀行對科技創新型企業的支持成效及相關能力建設，建議建立企業級工作體系，重視行業研究，豐富產品供給，助力實現科技、金融、產業良性循環。研究討論供應鏈金融發展情況，努力構建去核心化、鏈條化授信模式，強化服務平臺的運營和保障。推動銀行持續加大對實體經濟的支持力度，引導全行改變傳統發展路徑，增強民營經濟包容性，加強對小微企業融資支持，努力構建新時代共生共榮銀企關係。



**貫徹落實新發展理念，聚焦新金融行動縱深推進。**重點關注住房租賃可持續商業模式探索，建議及時總結經驗，不斷完善制度機制，促進戰略可持續健康發展。持續關注金融科技戰略實施推進，指出應堅定踐行「以人民為中心」的發展理念，不斷加大科技對金融服務客戶、賦能基層、風險防範的支持力度。重視綠色金融發展，提出主動前瞻謀劃，積極跟進研究外部環境和政策變化，適時制定發展規劃。聚焦金融服務鄉村振興，建議重點圍繞科技、產業做好相關業務，提升金融服務「精度」與「深度」。

**守牢風險合規底線，促進防範化解金融風險能力提升。**聚焦風險內控長效機制建設，加強對風險偏好制定及重檢、流動性風險管理、科技風險管理、壓力測試、員工行為和案件防控的監督。促進銀行提升風險管控前瞻性，建議加強對房地產市場、地方政府隱性債務、「雙碳」目標所涉及重點行業、存量理財整改等領域的主動研判和管控，不斷提升銀行風險治理能力。密切關注國內外形勢變化影響，持續跟進海外機構風險管控、反洗錢等重點領域。

**牢固樹立系統觀念，推動完善體制機制建設。**聚焦頂層設計、基礎管理等重要方面，對事關銀行轉型發展的重點事項開展調查研究。契合數字經濟發展趨勢和商業銀行數字化轉型，開展平臺運營調研，建議重點從平臺體系建設和管理改革方面發力，推動線上線下運營融合，全面開展流程再造，按平臺內部職能

重塑線下組織等。強化信貸業務全流程監督，推動銀行向風險管理要效益，開展不良資產經營處置調研，從提升基礎管理能力、健全經營處理機制、強化已核銷資產精細化管理等方面提出建議，促進集團持續提升價值創造能力。

**加強監事會自身建設，提升公司治理質效。**充分運用會議議事形式，聚焦監督重點，深化研究討論，提升運行效率，提出具有針對性、可操作性的意見建議，推動問題解決。不斷完善監事會與公司治理各主體的協同機制，加強交流溝通，主動融入業務和經營實踐，採取多種方式增進協同，形成合力，促進工作有效開展。立足中國底色和金融本色，注重與內外部監督主體的聯動，更好發揮監督職能，持續提升整體效能。

志不求易者成，事不避難者進。展望2022年，監事會將立足「兩個大局」，心懷「國之大者」，擔當「責之重者」，完整、準確、全面貫徹新發展理念，更好把握監督重點，聚焦頂層設計、體制機制、戰略實施、風險防範等重要方面，進一步提升監督實效，與公司治理各方共同努力，譜寫新金融的壯美篇章。

**王永慶**

監事長

2022年3月29日

精準服務國家重點領域、重點行業、重點區域發展。基礎設施領域貸款餘額突破5萬億元，戰略性新興產業貸款餘額9,219.79億元。京津冀、粵港澳大灣區、長三角三大重點區域人民幣對公貸款新增佔比超50%。累計支持「走出去」重大項目212個。



建設中的河北雄安新區。

在河北，2021年累計為雄安新區低碳環保、基礎設施、戰略新興等8大領域63個行業近3,000家企業提供融資285億元。

# 財務回顧

## 綜合收益表分析 19

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

## 財務狀況表分析 27

- 資產
- 負債
- 股東權益
- 資產負債表表外項目

## 現金流量表分析 35

## 重要會計政策和會計估計 35

## 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異 35

2021年，全球疫情反彈，擾動經濟復蘇進程。主要發達經濟體貨幣政策轉向加快，不同程度釋放收緊貨幣政策的信號，部分新興經濟體多次加息，以應對通脹、資本外流、匯率貶值等壓力。中國經濟持續穩定恢復，高質量發展取得新成效，「十四五」實現良好開局。投資、消費穩步恢復，進出口增長較快，國際收支保持基本平衡，就業形勢總體穩定，居民消費價格溫和上漲，生產價格漲幅高位回落。全年國內生產總值同比增長8.1%，居民消費價格指數同比上漲0.9%。

2021年金融市場整體平穩運行。貨幣市場交易活躍，市場利率繼續保持平穩。債券發行量增加，利率總體下行。股票市場指數總體上漲，成交量和籌資額同比增加。國內監管機構將提升金融服務實體經濟質效放在更加重要的位置，持續深化金融改革，加大重點領域金融支持力度，完善銀行機構公司治理，夯實金融科技發展基礎，推進理財業務轉型，以體制機制創新促進金融業高質量發展。銀行業恢復了良好發展態勢，營業收入企穩回升，信貸結構持續優化，資產規模穩健增長，資產質量趨於改善，資本水平整體充足，支持實體經濟力度不斷增強。受讓利實體經濟、LPR下調、負債成本高等影響，銀行業利差收窄，息差收入下降，盈利能力面臨壓力。財富管理增長持續發力，非利息收入佔比提升，提高盈利穩定性。風險防控態勢好轉，房地產等行業仍存壓力。

2021年，本集團服務實體經濟質效提升，推動自身高質量發展取得新成效。資產負債規模實現穩定增長，集團資產總額30.25萬億元，增幅7.54%；其中發放貸款和墊款淨額18.17萬億元，增幅11.95%。負債總額27.64萬億元，增幅7.37%；其中吸收存款22.38萬億元，增幅8.56%。利息淨收入較上年增長5.12%，手續費及佣金淨收入較上年增長6.03%，經營收入7,647.06億元，較上年增長7.07%。集團不良率1.42%，較上年下降0.14個百分點。集團淨利潤3,039.28億元，較上年增長11.09%。平均資產回報率1.04%，加權平均淨資產收益率12.55%，資本充足率17.85%。

## 綜合收益表分析

2021年，本集團持續提升經營發展質效，盈利實現平穩增長，稅前利潤3,784.12億元，較上年增長12.42%；淨利潤3,039.28億元，較上年增長11.09%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動利息淨收入平穩增長，利息淨收入較上年增加295.11億元，增幅5.12%。(2)手續費及佣金淨收入較上年增加69.10億元，增幅6.03%。(3)受上年疫情低基數影響，經營費用較上年增長16.23%；成本收入比27.64%，較上年上升2.26個百分點，繼續保持良好水平。(4)根據實質風險判斷計提損失準備，減值損失總額1,687.15億元，較上年下降11.17%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	變動(%)	2019年
利息淨收入	605,420	575,909	5.12	537,066
非利息淨收入	159,286	138,315	15.16	140,935
其中：手續費及佣金淨收入	121,492	114,582	6.03	110,898
<b>經營收入</b>	<b>764,706</b>	<b>714,224</b>	<b>7.07</b>	<b>678,001</b>
經營費用	(219,182)	(188,574)	16.23	(188,132)
信用減值損失	(167,949)	(193,491)	(13.20)	(163,000)
其他資產減值損失	(766)	3,562	不適用	(521)
對聯營和合營企業的投資收益	1,603	895	79.11	249
<b>稅前利潤</b>	<b>378,412</b>	<b>336,616</b>	<b>12.42</b>	<b>326,597</b>
所得稅費用	(74,484)	(63,037)	18.16	(57,375)
<b>淨利潤</b>	<b>303,928</b>	<b>273,579</b>	<b>11.09</b>	<b>269,222</b>

## 利息淨收入

2021年，本集團實現利息淨收入6,054.20億元，較上年增加295.11億元，增幅為5.12%；在經營收入中佔比為79.17%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)
<b>資產</b>						
發放貸款和墊款總額	18,028,304	767,061	4.25	16,191,067	710,531	4.39
金融投資	6,609,659	225,706	3.41	5,946,763	209,803	3.53
存放中央銀行款項	2,530,647	36,775	1.45	2,454,146	35,537	1.45
存放同業款項及拆出資金	726,819	14,898	2.05	1,075,685	21,672	2.01
買入返售金融資產	587,768	12,894	2.19	604,669	11,966	1.98
總生息資產	28,483,197	1,057,334	3.71	26,272,330	989,509	3.77
總減值準備	(626,618)			(542,594)		
非生息資產	1,757,377			1,817,863		
<b>資產總額</b>	<b>29,613,956</b>	<b>1,057,334</b>		<b>27,547,599</b>	<b>989,509</b>	
<b>負債</b>						
吸收存款	21,397,697	358,241	1.67	19,718,339	313,852	1.59
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,313,948	40,989	1.77	2,478,450	48,577	1.96
已發行債務證券	1,043,395	31,483	3.02	982,516	30,827	3.14
向中央銀行借款	708,601	20,384	2.88	638,280	19,406	3.04
賣出回購金融資產款	40,121	817	2.04	49,312	938	1.90
總計息負債	25,503,762	451,914	1.77	23,866,897	413,600	1.73
非計息負債	1,653,036			1,326,591		
<b>負債總額</b>	<b>27,156,798</b>	<b>451,914</b>		<b>25,193,488</b>	<b>413,600</b>	
<b>利息淨收入</b>		<b>605,420</b>			<b>575,909</b>	
<b>淨利差</b>			<b>1.94</b>			<b>2.04</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.13</b>			<b>2.19</b>

2021年，本集團持續加大對實體經濟支持力度，動態調整業務策略和資產負債結構。受貸款重定價基準轉換、加大向實體經濟讓利力度等因素影響，貸款收益率下降；債券收益率因市場利率下行低於上年，存款成本受市場競爭持續加劇影響高於上年。淨利差為1.94%，同比下降10個基點；淨利息收益率為2.13%，同比下降6個基點。

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

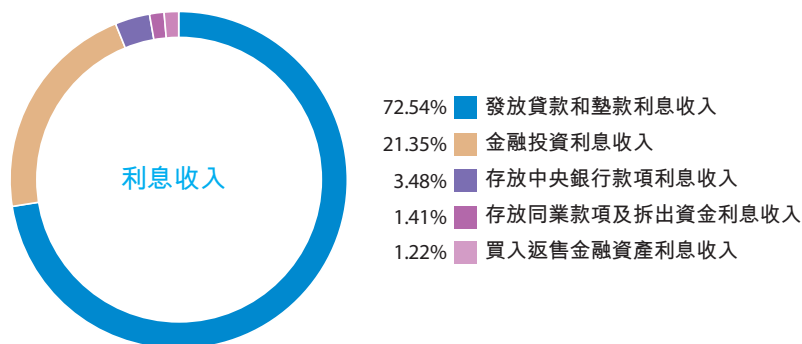
(人民幣百萬元)	規模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支變動
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款總額	79,517	(22,987)	56,530
金融投資	23,124	(7,221)	15,903
存放中央銀行款項	1,238	-	1,238
存放同業款項及拆出資金	(7,193)	419	(6,774)
買入返售金融資產	(336)	1,264	928
<b>利息收入變化</b>	<b>96,350</b>	<b>(28,525)</b>	<b>67,825</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	27,904	16,485	44,389
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(3,084)	(4,504)	(7,588)
已發行債務證券	1,864	(1,208)	656
向中央銀行借款	2,044	(1,066)	978
賣出回購金融資產款	(186)	65	(121)
<b>利息支出變化</b>	<b>28,542</b>	<b>9,772</b>	<b>38,314</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>67,808</b>	<b>(38,297)</b>	<b>29,511</b>

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

利息淨收入較上年增加295.11億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加678.08億元，平均收益率和成本率變動帶動利息淨收入減少382.97億元。

## 利息收入

2021年，本集團實現利息收入1.06萬億元，較上年增加678.25億元，增幅為6.85%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為72.54%、21.35%、3.48%、1.41%和1.22%。



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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>9,162,756</b>	<b>365,293</b>	<b>3.99</b>	7,859,715	324,205	4.12
短期貸款	2,743,696	97,861	3.57	2,564,049	103,083	4.02
中長期貸款	6,419,060	267,432	4.17	5,295,666	221,122	4.18
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,547,245</b>	<b>362,742</b>	<b>4.81</b>	6,840,063	336,587	4.92
短期貸款	1,253,168	56,424	4.50	1,066,718	58,979	5.53
中長期貸款	6,294,077	306,318	4.87	5,773,345	277,608	4.81
<b>票據貼現</b>	<b>250,861</b>	<b>6,424</b>	<b>2.56</b>	390,714	9,930	2.54
<b>境外及子公司</b>	<b>1,067,442</b>	<b>32,602</b>	<b>3.05</b>	1,100,575	39,809	3.62
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>18,028,304</b>	<b>767,061</b>	<b>4.25</b>	16,191,067	710,531	4.39

發放貸款和墊款利息收入7,670.61億元，較上年增加565.30億元，增幅7.96%，主要是發放貸款和墊款平均餘額較上年增長11.35%。

金融投資利息收入2,257.06億元，較上年增加159.03億元，增幅7.58%，主要由於金融投資平均餘額較上年增長11.15%。

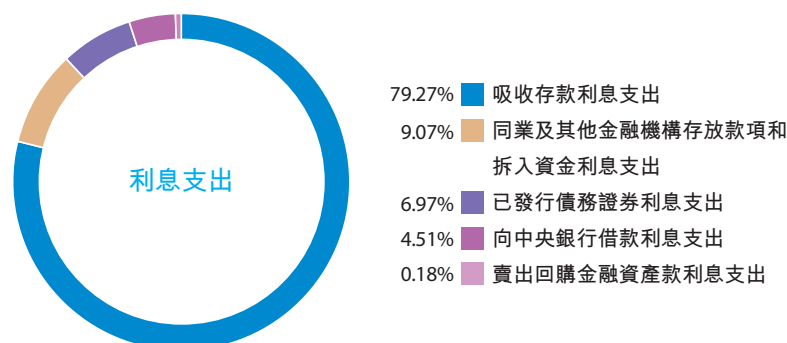
存放中央銀行款項利息收入367.75億元，較上年增加12.38億元，增幅3.48%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長3.12%。

存放同業款項及拆出資金利息收入148.98億元，較上年減少67.74億元，降幅31.26%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年下降32.43%。

買入返售金融資產利息收入128.94億元，較上年增加9.28億元，增幅7.76%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年上升21個基點。

## 利息支出

本集團利息支出4,519.14億元，較上年增加383.14億元，增幅9.26%。利息支出中，吸收存款利息支出佔79.27%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔9.07%，已發行債務證券利息支出佔6.97%，向中央銀行借款利息支出佔4.51%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.18%。



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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
<b>公司存款</b>	10,153,188	153,660	1.51	9,645,218	139,189	1.44
活期存款	6,356,409	55,117	0.87	6,076,943	50,260	0.83
定期存款	3,796,779	98,543	2.60	3,568,275	88,929	2.49
<b>個人存款</b>	10,816,186	201,090	1.86	9,571,844	167,353	1.75
活期存款	4,643,984	14,505	0.31	4,406,735	13,792	0.31
定期存款	6,172,202	186,585	3.02	5,165,109	153,561	2.97
<b>境外及子公司</b>	428,323	3,491	0.82	501,277	7,310	1.46
<b>吸收存款總額</b>	21,397,697	358,241	1.67	19,718,339	313,852	1.59

吸收存款利息支出3,582.41億元，較上年增加443.89億元，增幅14.14%，主要是吸收存款平均餘額較上年增長8.52%，平均成本率亦較上年上升8個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出409.89億元，較上年減少75.88億元，降幅15.62%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年下降6.64%，平均成本率亦較上年下降19個基點。

已發行債務證券利息支出314.83億元，較上年增加6.56億元，增幅2.13%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年增長6.20%。

向中央銀行借款利息支出203.84億元，較上年增加9.78億元，增幅5.04%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年增長11.02%。

賣出回購金融資產款利息支出8.17億元，較上年減少1.21億元，降幅12.90%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年下降18.64%。



## 非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	變動(%)
手續費及佣金收入	138,637	131,512	5.42
手續費及佣金支出	(17,145)	(16,930)	1.27
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>121,492</b>	<b>114,582</b>	<b>6.03</b>
其他非利息淨收入	37,794	23,733	59.25
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>159,286</b>	<b>138,315</b>	<b>15.16</b>

2021年，本集團非利息淨收入1,592.86億元，較上年增加209.71億元，增幅15.16%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為20.83%，較上年增長1.46個百分點，主要是受其他非利息淨收入增長帶動。

## 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	變動(%)	2019年
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>138,637</b>	<b>131,512</b>	<b>5.42</b>	<b>126,667</b>
電子銀行業務收入	28,942	29,007	(0.22)	25,666
銀行卡手續費	21,148	21,374	(1.06)	24,025
代理業務手續費	19,283	17,366	11.04	16,894
理財產品業務收入	18,550	15,574	19.11	12,899
託管及其他受託業務佣金	17,284	15,593	10.84	14,194
結算與清算手續費	13,220	12,542	5.41	12,267
顧問和諮詢費	11,658	11,577	0.70	10,331
擔保手續費	3,981	3,917	1.63	3,633
信用承諾手續費	1,358	1,309	3.74	1,449
其他	3,213	3,253	(1.23)	5,309
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(17,145)</b>	<b>(16,930)</b>	<b>1.27</b>	<b>(15,769)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>121,492</b>	<b>114,582</b>	<b>6.03</b>	<b>110,898</b>

2021年，本集團緊抓市場機遇，圍繞客戶需求，持續優化產品、加大創新，提升金融服務專業能力，手續費及佣金淨收入1,214.92億元，較上年增長6.03%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為15.89%，較上年下降0.15個百分點。

手續費及佣金收入中，源自電子銀行業務、銀行卡、代理業務、理財、託管及其他受託業務的收入佔比達75.89%。電子銀行業務收入289.42億元，受短信服務收入下降等影響微降；銀行卡手續費收入211.48億元，受線下消費交易額增長趨緩等影響略降1.06%；代理業務手續費收入192.83億元，增幅11.04%，主要是代理保險、代銷基金業務銷售規模增長帶動收入較快增長；理財產品業務收入185.50億元，增幅19.11%，主要是持續推進集團資產管理新體系建設，加快資產管理業務模式轉型與創新，集團理財產品規模實現穩健增長；託管及其他受託業務佣金收入172.84億元，增幅10.84%，主要是加強重點領域業務拓展，託管規模較快增長。

## 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	變動(%)	2019年
投資性證券淨收益	10,498	5,765	82.10	9,093
交易淨收益	7,816	4,313	81.22	9,120
股利收入	5,921	3,182	86.08	1,184
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	4,634	4,649	(0.32)	3,359
其他經營淨收益	8,925	5,824	53.25	7,281
<b>其他非利息淨收入總額</b>	<b>37,794</b>	<b>23,733</b>	<b>59.25</b>	<b>30,037</b>

其他非利息淨收入377.94億元，較上年增加140.61億元，增幅59.25%。其中，投資性證券淨收益104.98億元，較上年增加47.33億元，主要是境內分行持有的抵債股權重估收益同比大幅增加；交易淨收益78.16億元，較上年增加35.03億元，主要是債券市場收益率下降導致交易性債券估值收益與買賣收益增加；股利收入59.21億元，較上年增加27.39億元，主要是部分子公司持有的股權投資分紅同比大幅增加；其他經營淨收益89.25億元，較上年增加31.01億元，主要是匯兌收益同比增加。

## 經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	變動(%)	2019年
員工成本	118,238	104,353	13.31	105,784
物業及設備支出	35,542	34,929	1.75	33,675
稅金及附加	7,791	7,325	6.36	6,777
其他	57,611	41,967	37.28	41,896
<b>經營費用總額</b>	<b>219,182</b>	<b>188,574</b>	<b>16.23</b>	<b>188,132</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>27.64</b>	<b>25.38</b>	<b>2.26</b>	<b>26.75</b>

2021年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比27.64%，較上年上升2.26個百分點，繼續保持良好水平。經營費用2,191.82億元，較上年增加306.08億元，增幅16.23%。其中，員工成本1,182.38億元，較上年增加138.85億元，增幅13.31%，主要是上年階段性社保減免導致五項保險支出基數較低；物業及設備支出355.42億元，較上年增加6.13億元，增幅1.75%；稅金及附加77.91億元，較上年增加4.66億元，增幅6.36%。同時，積極支持戰略實施和數字化經營，金融科技投入和營銷類支出增長較快。

## 減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	變動(%)	2019年
發放貸款和墊款	160,324	167,139	(4.08)	148,942
金融投資	16,298	7,675	112.35	7,286
以攤餘成本計量的金融資產	15,830	7,919	99.90	5,789
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	468	(244)	不適用	1,497
其他	(7,907)	15,115	(152.31)	7,293
<b>減值損失總額</b>	<b>168,715</b>	<b>189,929</b>	<b>(11.17)</b>	<b>163,521</b>

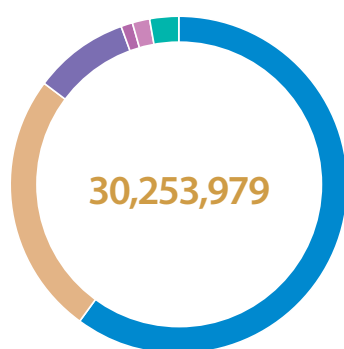
2021年，本集團減值損失1,687.15億元，較上年減少212.14億元，降幅11.17%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年減少68.15億元，其他減值損失較上年減少230.22億元。金融投資減值損失較上年增加86.23億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產損失較上年增加79.11億元，增幅99.90%。

## 所得稅費用

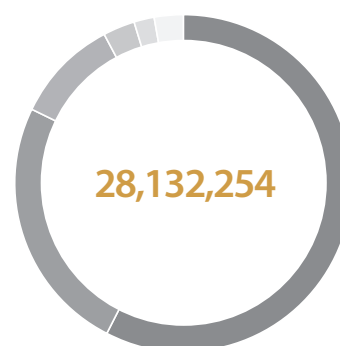
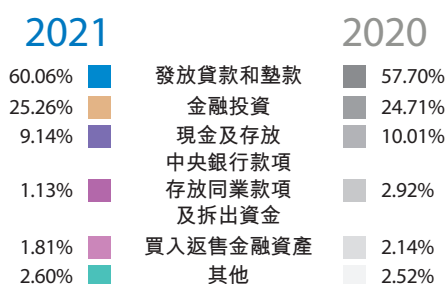
2021年，本集團所得稅費用744.84億元，較上年增加114.47億元。所得稅實際稅率為19.68%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

## 財務狀況表分析

## 資產



報告期末本集團資產總額（單位：百萬元）



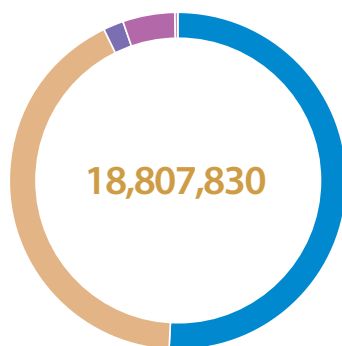
下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>18,170,492</b>	<b>60.06</b>	16,231,369	57.70	14,542,001	57.17
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	18,380,916	60.76	16,476,817	58.57	14,479,931	56.93
貸款損失準備	(637,338)	(2.11)	(556,063)	(1.98)	(482,158)	(1.90)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	379,469	1.25	259,061	0.92	492,693	1.94
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	3,761	0.01	9,890	0.04	15,282	0.06
應計利息	43,684	0.15	41,664	0.15	36,253	0.14
<b>金融投資</b>	<b>7,641,919</b>	<b>25.26</b>	6,950,653	24.71	6,213,241	24.43
<b>現金及存放中央銀行款項</b>	<b>2,763,892</b>	<b>9.14</b>	2,816,164	10.01	2,621,010	10.30
<b>存放同業款項及拆出資金</b>	<b>343,269</b>	<b>1.13</b>	821,637	2.92	950,807	3.74
<b>買入返售金融資產</b>	<b>549,078</b>	<b>1.81</b>	602,239	2.14	557,809	2.19
<b>其他<sup>1</sup></b>	<b>785,329</b>	<b>2.60</b>	710,192	2.52	551,393	2.17
<b>資產總額</b>	<b>30,253,979</b>	<b>100.00</b>	28,132,254	100.00	25,436,261	100.00

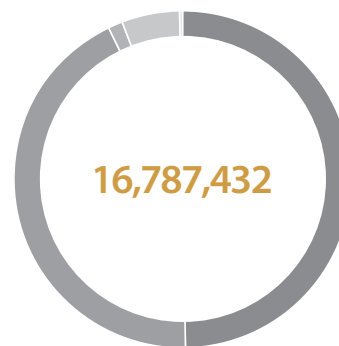
1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

2021年末，本集團資產總額30.25萬億元，較上年增加2.12萬億元，增幅7.54%。為推動實體經濟發展，加大對普惠金融、先進製造業、戰略新興產業、綠色金融領域的支持，核心資產佔比有所提升。發放貸款和墊款較上年增加1.94萬億元，增幅11.95%；金融投資較上年增加6,912.66億元，增幅9.95%。在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升2.36個百分點，為60.06%；金融投資佔比上升0.55個百分點，為25.26%。根據資金來源運用需要，短期資金運用有所減少。現金及存放中央銀行款項較上年減少522.72億元，降幅1.86%；存放同業款項及拆出資金較上年減少4,783.68億元，降幅58.22%；買入返售金融資產較上年減少531.61億元，降幅8.83%。現金及存放中央銀行款項佔比下降0.87個百分點，為9.14%；存放同業款項及拆出資金佔比下降1.79個百分點，為1.13%；買入返售金融資產佔比下降0.33個百分點，為1.81%。

發放貸款和墊款



2021		2020	
51.01%	公司類貸款和墊款	49.80%	
41.96%	個人貸款和墊款	43.09%	
2.02%	票據貼現	1.54%	
4.78%	境外和子公司	5.32%	
0.23%	應計利息	0.25%	



報告期末本集團發放貸款和墊款總額(單位:百萬元)

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>9,593,526</b>	<b>51.01</b>	8,360,221	49.80	6,959,844	46.33
短期貸款	2,683,402	14.27	2,593,677	15.45	2,205,697	14.68
中長期貸款	6,910,124	36.74	5,766,544	34.35	4,754,147	31.65
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,891,928</b>	<b>41.96</b>	7,233,869	43.09	6,477,352	43.11
個人住房貸款	6,386,583	33.96	5,830,859	34.73	5,305,095	35.31
信用卡貸款	896,222	4.76	825,710	4.92	741,197	4.93
個人消費貸款	232,979	1.24	264,581	1.58	189,588	1.26
個人經營貸款 <sup>1</sup>	226,463	1.20	138,481	0.82	48,053	0.32
其他貸款 <sup>2</sup>	149,681	0.80	174,238	1.04	193,419	1.29
票據貼現	379,469	2.02	259,061	1.54	492,693	3.28
境外和子公司	899,223	4.78	892,617	5.32	1,058,017	7.04
應計利息	43,684	0.23	41,664	0.25	36,253	0.24
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>18,807,830</b>	<b>100.00</b>	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00

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

2021年末,本集團發放貸款和墊款總額18.81萬億元,較上年增加2.02萬億元,增幅12.04%,主要是本行境內貸款增長推動。

本行境內公司類貸款和墊款9.59萬億元,較上年增加1.23萬億元,增幅14.75%,新增貸款主要投向基礎設施相關行業、製造業等領域。其中,短期貸款2.68萬億元;中長期貸款6.91萬億元。

本行境內個人貸款和墊款7.89萬億元,較上年增加6,580.59億元,增幅9.10%。其中,個人住房貸款6.39萬億元,較上年增加5,557.24億元,增幅9.53%;信用卡貸款8,962.22億元,較上年增加705.12億元,增幅8.54%;個人消費貸款2,329.79億元,較上年減少316.02億元,降幅11.94%;個人經營貸款2,264.63億元,較上年增加879.82億元,增幅63.53%。

票據貼現3,794.69億元,較上年增加1,204.08億元。

境外和子公司貸款和墊款8,992.23億元,較上年增加66.06億元。

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	6,295,609	33.47	5,397,481	32.15
保證貸款	2,361,221	12.56	2,222,110	13.24
抵押貸款	8,589,061	45.67	7,703,618	45.89
質押貸款	1,518,255	8.07	1,422,559	8.47
應計利息	43,684	0.23	41,664	0.25
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>18,807,830</b>	<b>100.00</b>	<b>16,787,432</b>	<b>100.00</b>

## 發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2021年			
	階段一	階段二	階段三	合計
<b>2021年1月1日</b>	<b>275,428</b>	<b>108,099</b>	<b>172,536</b>	<b>556,063</b>
轉移：				
轉移至階段一	9,277	(8,793)	(484)	-
轉移至階段二	(10,303)	12,817	(2,514)	-
轉移至階段三	(2,551)	(21,749)	24,300	-
新增源生或購入的金融資產	153,274	-	-	153,274
本年轉出／歸還	(107,775)	(19,250)	(47,119)	(174,144)
重新計量	(7,143)	83,341	72,186	148,384
本年核銷	-	-	(59,999)	(59,999)
收回已核銷貸款	-	-	13,760	13,760
<b>2021年12月31日</b>	<b>310,207</b>	<b>154,465</b>	<b>172,666</b>	<b>637,338</b>

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。2021年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為6,373.38億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為11.16億元。本集團撥備覆蓋率為239.96%；損失準備對貸款總額比率為3.40%。

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

## 金融投資

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	545,273	7.13	577,952	8.31
以攤餘成本計量的金融資產	5,155,168	67.46	4,505,243	64.82
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,941,478	25.41	1,867,458	26.87
<b>金融投資總額</b>	<b>7,641,919</b>	<b>100.00</b>	<b>6,950,653</b>	<b>100.00</b>

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

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	7,369,446	96.43	6,665,884	95.90
權益工具和基金	272,473	3.57	223,589	3.22
其他債務工具	-	-	61,180	0.88
<b>金融投資總額</b>	<b>7,641,919</b>	<b>100.00</b>	<b>6,950,653</b>	<b>100.00</b>

2021年末，本集團金融投資總額7.64萬億元，較上年增加6,912.66億元，增幅9.95%。其中，債券較上年增加7,035.62億元，增幅10.55%，在金融投資總額中的佔比為96.43%，較上年上升0.53個百分點；權益工具和基金較上年增加488.84億元，佔比為3.57%，較上年上升0.35個百分點。

## 債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	7,133,288	96.80	6,438,835	96.60
美元	139,793	1.90	138,028	2.07
港幣	31,730	0.43	33,495	0.50
其他外幣	64,635	0.87	55,526	0.83
<b>債券總額</b>	<b>7,369,446</b>	<b>100.00</b>	<b>6,665,884</b>	<b>100.00</b>

2021年末，人民幣債券總額7.13萬億元，較上年增加6,944.53億元，增幅為10.79%。外幣債券總額2,361.58億元，較上年增加91.09億元，增幅為4.01%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	5,763,166	78.20	5,095,677	76.45
中央銀行	43,088	0.58	39,619	0.59
政策性銀行	774,286	10.51	781,313	11.72
銀行及非銀行金融機構	404,472	5.49	363,852	5.46
其他	384,434	5.22	385,423	5.78
<b>債券總額</b>	<b>7,369,446</b>	<b>100.00</b>	<b>6,665,884</b>	<b>100.00</b>

2021年末，本集團持有政府債券總額5.76萬億元，較上年增加6,674.89億元，增幅為13.10%。中央銀行債券總額430.88億元，較上年增加34.69億元，增幅為8.76%。金融債券1.18萬億元，較上年增加335.93億元，增幅為2.93%；其中，政策性銀行債券7,742.86億元，銀行及非銀行金融機構債券4,044.72億元，分別佔65.69%和34.31%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

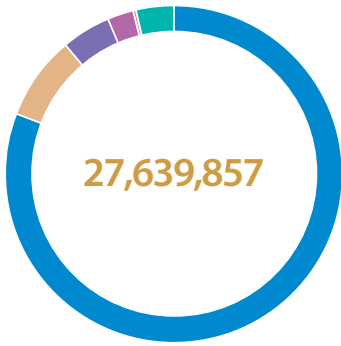
(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	4.54
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	1.30
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	2.82
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	8.19
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	2.89
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	1.20
2021年商業銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	1.46
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	2.04
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	5.21
2020年政策性銀行金融債券	12,660	3.34	2025-07-14	0.70

### 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2021年末，本集團的抵債資產為16.48億元，抵債資產減值準備餘額為9.80億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

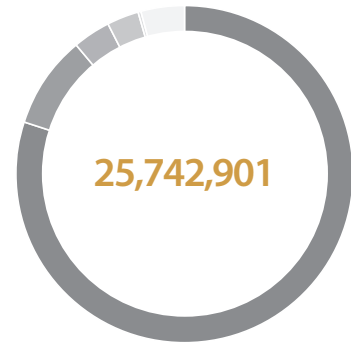


負債



報告期末本集團負債總額 (單位：百萬元)

2021		2020	
80.97%	吸收存款	80.08%	吸收存款
8.08%	同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	8.91%	同業及其他金融機構存放款項和拆入資金
4.79%	已發行債務證券	3.65%	已發行債務證券
2.48%	向中央銀行借款	3.04%	向中央銀行借款
0.12%	賣出回購金融資產款	0.22%	賣出回購金融資產款
3.56%	其他	4.10%	其他



下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	22,378,814	80.97	20,614,976	80.08	18,366,293	79.16
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,232,201	8.08	2,293,272	8.91	2,194,251	9.46
已發行債務證券	1,323,377	4.79	940,197	3.65	1,076,575	4.64
向中央銀行借款	685,033	2.48	781,170	3.04	549,433	2.37
賣出回購金融資產款	33,900	0.12	56,725	0.22	114,658	0.49
其他 <sup>1</sup>	986,532	3.56	1,056,561	4.10	899,924	3.88
<b>負債總額</b>	<b>27,639,857</b>	<b>100.00</b>	<b>25,742,901</b>	<b>100.00</b>	<b>23,201,134</b>	<b>100.00</b>

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

本集團確立了與自身負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確了負債質量管理的治理體系和組織架構，制定並執行了覆蓋計劃、監測、計量、考核、控制、報告等全流程的負債質量管理策略和制度，建立了符合監管要求和集團風險偏好的負債管理指標體系，持續提高集團負債質量管理水平。

2021年，本集團堅持穩健經營原則，持續築牢業務發展根基，推動負債業務高質量發展。搭建全量資金管理體系，建立多層次高頻率的負債監測分析制度，密切關注客戶資金形態和自身負債規模結構變化，核心負債市場競爭力不斷提高，負債來源保持穩定；持續優化負債結構，形成多元化豐富化的籌資渠道和分散均衡的客戶結構，提高負債結構的多樣性；統籌安排資金來源和運用的總量和結構，積極響應貨幣政策調整和金融資源配置導向，貫徹實施穩健審慎的流動性管理策略，資產負債穩健協調發展；積極培育主動負債能力，根據資產負債策略安排和市場價格走勢，合理把握長期債券和同業存單的發行規模和節奏，市場化融資能力得到提升；堅持量價平衡原則，建立科學有效、動態調整的內外部資金定價機制，持續優化負債期限結構，負債成本適當、合理、可控；堅守合規理念，強化對負債交易、會計核算、數據統計的管理監督，各項負債業務遵守相關監管規定。報告期內，流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性比率等監管指標持續滿足監管要求，指標詳情請參見「管理層討論與分析－風險管理－流動性風險管理」。負債質量相關指標均控制在限額範圍內，整體表現平穩，集團負債質量管理水平穩中有升。

2021年末，本集團負債總額27.64萬億元，較上年增加1.90萬億元，增幅7.37%。其中，吸收存款餘額22.38萬億元，較上年增加1.76萬億元，增幅8.56%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金2.23萬億元，較上年減少610.71億元，降幅2.66%；已發行債務證券1.32萬億元，較上年增加3,831.80億元，增幅40.76%；向中央銀行借款餘額6,850.33億元，降幅12.31%。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為80.97%，較上年上升0.89個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為8.08%，較上年下降0.83個百分點；已發行債務證券佔比為4.79%，較上年上升1.14個百分點；向中央銀行借款佔比為2.48%，較上年下降0.56個百分點。

### 吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>	<b>10,338,734</b>	<b>46.20</b>	9,699,733	47.05	8,941,848	48.69
活期存款	6,549,329	29.27	6,274,658	30.44	5,927,636	32.28
定期存款	3,789,405	16.93	3,425,075	16.61	3,014,212	16.41
<b>個人存款</b>	<b>11,278,207</b>	<b>50.40</b>	10,184,904	49.41	8,706,031	47.40
活期存款	4,873,992	21.78	4,665,424	22.63	4,100,088	22.32
定期存款	6,404,215	28.62	5,519,480	26.78	4,605,943	25.08
<b>境外和子公司</b>	<b>411,682</b>	<b>1.84</b>	453,991	2.20	510,907	2.78
<b>應計利息</b>	<b>350,191</b>	<b>1.56</b>	276,348	1.34	207,507	1.13
<b>吸收存款總額</b>	<b>22,378,814</b>	<b>100.00</b>	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00

2021年末，本行境內公司存款10.34萬億元，較上年增加6,390.01億元，增幅6.59%；本行境內個人存款11.28萬億元，較上年增加1.09萬億元，增幅10.73%，在境內存款中的佔比上升0.95個百分點至52.17%；境外和子公司存款4,116.82億元，較上年減少423.09億元，在吸收存款總額中的佔比為1.84%。境內活期存款11.42萬億元，較上年增加4,832.39億元，增幅4.42%，在境內存款中的佔比為52.84%；境內定期存款10.19萬億元，較上年增加1.25萬億元，增幅13.96%，在境內存款中的佔比較上年上升2.18個百分點至47.16%。

## 股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2021年12月31日	2020年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	99,968	99,968
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,925	134,263
其他綜合收益	21,338	15,048
盈餘公積	305,571	275,995
一般風險準備	381,621	350,228
未分配利潤	1,394,797	1,239,295
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>2,588,231</b>	<b>2,364,808</b>
非控制性權益	25,891	24,545
<b>股東權益總額</b>	<b>2,614,122</b>	<b>2,389,353</b>

2021年末，本集團股東權益2.61萬億元，較上年增加2,247.69億元，增幅9.41%，主要是由於未分配利潤增加1,555.02億元。由於股東權益增速高於資產增速，總權益對資產總額的比率上升0.15個百分點，達到8.64%。

## 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2021年末，信貸承諾餘額3.37萬億元，較上年減少436.36億元，降幅1.28%。承諾及或有負債請參見財務報表附註「承諾及或有事項」。

## 現金流量表分析

### 經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為4,367.18億元，較上年減少1,439.67億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年減少較多。

### 投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為5,185.48億元，較上年減少1,236.10億元。主要是投資支付的現金較上年減少較多。

### 籌資活動產生的現金流量

籌資活動產生的現金流量淨額為161.23億元，較上年增加1,060.83億元。主要是發行債券收到的現金較上年增加較多。

## 重要會計政策和會計估計

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

## 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按中國會計準則編製的與按國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2021年淨利潤、2021年12月31日股東權益並無差異。



我們聚焦把「普」做大，把「惠」做實。  
2021年末，普惠金融貸款餘額達1.87萬億元。「小微快貸」等新模式產品自上線以來累計服務客戶252.49萬戶，提供信貸支持5.93萬億元。

在湖南，我們為揚帆夜市商戶量身定制金融服務方案，並實現數字人民幣全覆蓋。

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

下表列出所示期間各主要業務分部的經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

(以人民幣百萬元列示)	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
公司銀行業務	304,448	284,393	(112,478)	(146,580)	106,324	66,615
個人銀行業務	350,127	327,136	(33,213)	(30,887)	214,709	206,047
資金業務	63,373	66,292	(13,503)	108	37,336	55,915
其他業務	46,758	36,403	(9,521)	(12,570)	20,043	8,039
總額	764,706	714,224	(168,715)	(189,929)	378,412	336,616

2021年，本集團公司銀行業務實現經營收入3,044.48億元，增幅7.05%；減值損失1,124.78億元，降幅23.27%；稅前利潤為1,063.24億元，增幅59.61%，在本集團稅前利潤中的佔比較上年上升8.31個百分點至28.10%。個人銀行業務實現經營收入3,501.27億元，增幅7.03%；減值損失332.13億元，增幅7.53%；稅前利潤2,147.09億元，增幅4.20%，佔比較上年下降4.47個百分點至56.74%。資金業務實現經營收入633.73億元，降幅4.40%；減值損失為135.03億元；稅前利潤373.36億元，降幅33.23%，佔比較上年下降6.74個百分點至9.87%。其他業務實現經營收入467.58億元，增幅28.45%，稅前利潤為200.43億元。

## 三大戰略推進情況 38

- 住房租賃戰略
- 普惠金融戰略
- 金融科技戰略

## 公司銀行業務 45

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

## 個人銀行業務 49

- 個人金融業務
- 委託性住房金融業務
- 銀行卡業務
- 私人銀行業務

## 資金業務 51

- 金融市場業務
- 資產管理業務
- 投資銀行業務
- 同業業務

## 境外商業銀行業務 53

## 綜合化經營子公司 55

## 地區分部分析 58

## 機構網點與電子渠道 61

## 數字化經營與產品創新 65



鍾南山院士表示，建行的住房租賃能幫助實驗室的科研人員解決後顧之憂，讓他們可以更專心地做科研。

## 三大戰略推進情況

### 住房租賃戰略

本集團穩步推進住房租賃戰略。截至2021年末，住房租賃綜合服務平臺覆蓋全國96%的地級及以上行政區，為1.5萬家企業、3,800萬個人房東和租客提供陽光透明的交易平臺，已核驗房屋1,016萬套，合同備案760萬筆，為政府提供有效市場監管工具。打造「CCB建融家園」長租社區，融入智慧社區、公共服務、金融服務、創業服務等，為園區藍領、職場白領、青年創客等群體提供舒適的租住環境，已開業運營179個社區。大力支持保障性租賃住房建設，在全國主要城市對接超過300個保障性租賃住房項目，以專項貸款支持增加小戶型、低租金房源供給；支持系統建設，保障性租賃住房APP在50多個城市上線運行；積極推進保障性租賃住房公募REITs試點，加強與重點市場主體的對接，與廣州、南京等地企業簽署了公募REITs合作協議，以金融創新暢通保障性租賃住房融資循環。公租房APP在30多個城市上線推廣，實現公租房業務移動端辦理，為保障對象提供服務便利。積極探索將住房租賃與城市更新、鄉村振興政策導向相結合，在北京、廣州等地支持開展城中村、老舊小區等的改造，促進融合發展。2021年末，本行住房租賃貸款餘額1,334.61億元，較上年增加500.60億元，增幅60.02%。其中，公司住房租賃貸款餘額820.20億元，較上年增加382.21億元，增幅87.26%，支持住房租賃企業超400個，所支持項目可向社會提供租賃房源50萬套；公共租賃房貸款餘額514.41億元，較上年增加118.39億元，增幅29.89%。



## 案例 持續支持發展保障性租賃住房

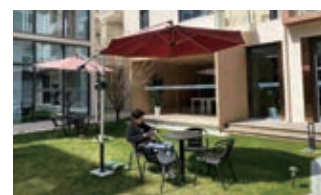
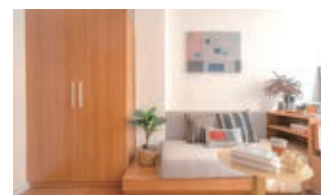
本集團積極貫徹加快發展保障性租賃住房的國家政策導向，充分發揮母子公司協同效應，大力支持保障性租賃住房建設，針對不同項目類型和融資痛點提供適配的金融服務。

在北京，以信貸資金支持利用農村集體經營性用地建設保障性租賃住房，聯合專業機構開展裝修運營，引入光伏環保設備等綠色低碳元素，打造「CCB建融家園創業之家」優質社區，解決城鄉結合部治理難、周邊園區工人職住平衡難、項目建設方運營管理經驗不足等問題，為園區白領、新市民、青年人及其他基本公共服務保障人群提供高品質租住房源。

在廣州，通過政銀企合作推動完成物業使用性質變更手續，提供住房租賃經營貸款支持，將國有企業老舊廠房改造為溫馨宜居的繼園東社區，為周邊商圈寫字樓的都市新青年提供安居之所。該項目是廣東省首個流程完備、獲得書面認定的「非住改租」項目，並首家實現項目改建在工程報建、消防、民用水電氣等方面的全流程審批，為今後「非住改租」項目提供了可借鑒的樣板。

在上海，為客戶定制專屬方案，牽頭銀團貸款，支持利用全國首塊住房租賃R4用地新建保障性租賃住房項目－上海張江國際社區人才公寓項目（一期），滿足張江科學城的高端國際性人才、科創企業白領、創業青年的租住需求。

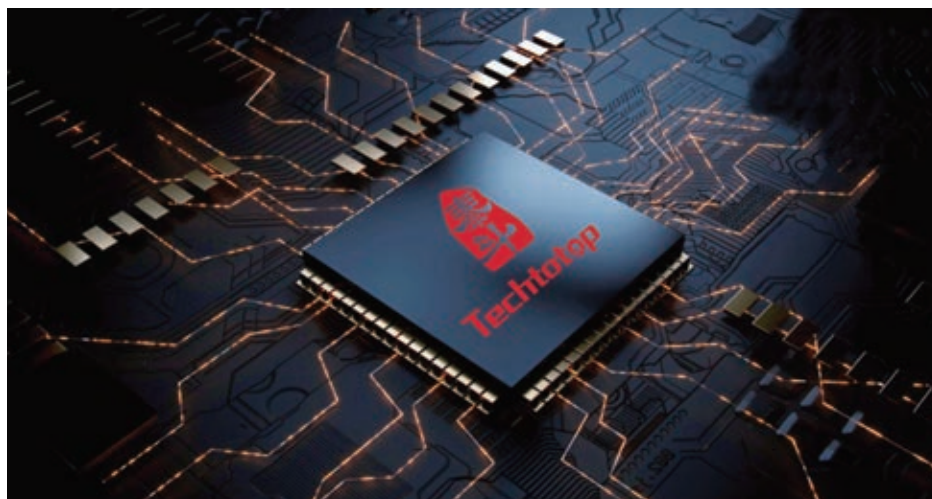
在杭州，以信貸資金支持企業閒置工業廠房改造，打造「CCB建融家園·普坤社區」。作為當地首批保障性租賃住房項目，社區具備拎包入住的便利、豐富的共享空間和商業配套、貼心的運營服務，租金低至周邊市場價的7折，有效解決產業園內眾多新產業工人的安居難題。





## 普惠金融戰略

本集團持續打造以「批量化獲客、精準化畫像、自動化審批、智能化風控、綜合化服務」為核心的數字普惠金融模式，紮實推進普惠金融業務高質量發展。依託數字技術和科技賦能，強化平臺經營，提升市場響應能力。「建行惠懂你」APP累計訪問量超過1.5億次，下載量超過1,900萬次；註冊用戶1,443.34萬戶，認證企業639.60萬戶，較上年新增194.73萬戶；授信客戶126.06萬戶，授信金額9,899.00億元，較上年新增5,500.50億元。聚焦小微企業、個體工商戶、涉農客戶、供應鏈上下游客戶等普惠金融群體差異化需求，豐富「小微快貸」「個人經營快貸」「裕農快貸」「交易快貸」產品體系，提升客戶需求滿足能力和服務效率。「小微快貸」等新模式產品自上線以來累計服務客戶252.49萬戶，提供信貸支持5.93萬億元。聚焦科創中小微客戶群體，完善「創業者港灣」服務模式，提升科技創新領域服務能力，「創業者港灣」已推廣至19個省市，為9,000餘家入灣企業提供信貸支持超300億元。發揮網點渠道優勢，加強線上線下融合發展，實現線上高效化快觸達和線下有溫情有品質的銜接。2021年末，本行超1.4萬個網點能開展普惠金融服務，擁



1 | 3 | 4  
2 | ①② 本行利用「科技企業創新能力評價體系」為企業授信，助力企業發展，獲評國家級「專精特新」小巨人。③ 本行發放「雲義貸」幫助疫情期間經營遇到困難的小企業，使其快速恢復增長。④ 本行員工在生產車間瞭解客戶金融需求。



有普惠專員近1.9萬人，累計組建普惠金融（小企業）服務中心及小企業中心252家，已掛牌普惠金融特色網點2,449個。持續完善「數字化、全流程、標準化」的普惠金融智能化風控管理體系，信貸資產質量保持穩定。根據2021年監管口徑，本行普惠金融貸款餘額1.87萬億元，較上年增加4,499.44億元，增幅31.60%；普惠金融貸款客戶193.67萬戶，較上年新增24.12萬戶。加大對實體經濟讓利力度，當年新發放普惠型小微企業貸款利率4.16%，較上年下降0.20個百分點。

截至2021年末，本集團共建立「建行裕農通」普惠金融服務點51萬個，覆蓋全國80%的鄉鎮及行政村，與「村支兩委」合作共建服務點佔比37%。構建「建行裕農通」鄉村振興綜合服務平臺，圍繞金融服務、智慧村務、便民事務、電子商務不斷完善平臺功能，累計註冊用戶超200萬戶，平臺累計發放貸款51.19

億元，辦理繳費超1.8億元。重點面向鄉村種養殖大戶、下鄉返鄉創新創業人群等發行「鄉村振興·裕農通卡」1,853萬張，新獲客佔比超80%。圍繞糧食安全、奶業振興、肉牛、蔬菜、水果和花卉等六大特色涉農產業鏈生態場景金融服務體系建設，構建以全場景、全客群、全產業鏈為服務對象的新型業務模式。2021年末，本行涉農貸款餘額2.47萬億元，較上年增加3,769.62億元，增幅18.05%，其中對公涉農貸款餘額1.74萬億元，對私涉農貸款餘額7,213.25億元；普惠型涉農貸款（不含貼現）餘額2,954.27億元，較上年增加701.70億元，增幅31.15%；涉農綠色貸款餘額4,069.88億元，較上年增加1,388.20億元，增幅51.77%。涉農貸款客戶數235.15萬戶，當年新發放涉農貸款利率4.30%，較上年下降0.07個百分點。

專 題

建立普惠金融前中台雙向協同控險機制

本集團探索建立前中台雙向協同的普惠金融控險機制，提升風險管控效率，確保重點戰略業務高質量發展。

完善普惠金融雙線報告路線和雙向溝通機制。建立前臺業務部門直接向首席風險官匯報業務發展及風險狀況的報告通道，設立重點業務聯席會議、新產品及風控模型聯合審批、風險監測信息交換共享等常態化機制。探索成立敏捷高效的柔性風控支持團隊，強化對管理層的決策支持。

打造「政策+技術」的普惠金融風控工具箱。應用智能風控體系，整合前中後臺政策、制度、數據、工具，建立普惠業務重點問題庫，持續完善監控預警、風險排查、客戶評分、反欺詐等風險控制技術工具。2021年，風險預警系統(RAD)對小微企業不良客戶預警覆蓋率超過80%；風險排查系統(RSD)自動排查7,897.12萬筆線上業務，有效攔截問題業務35.71萬筆。

推動新產品評估和反欺詐工作紮實落地。前中台協同推動普惠金融產品創新，開展對「善」系列普惠貸款新產品的風險評估與評分卡開發。聯合構建「規則+名單+模型」三位一體的小微信貸反欺詐防控體系，優化推廣小微反欺詐系統，實現客戶多維度關聯關係整合，探索開展疑似欺詐核查集中化運營。





1 | 

2	3
4	5

 ① 本行員工向村民展示線上金融服務。② 本行助力內蒙古奶業振興，打造綜合服務經營模式。③ 本行採用衛星遙感技術測算農田作物，發放裕農快貸。④ 本行搭建智慧鄉村平台，為黑龍江糧食種植提供信貸支持。⑤ 本行開發「壽光蔬菜智慧管理服務平台」，打造智慧蔬菜生態體系。



更多精彩 掃碼觀看

## 金融科技戰略

本集團發佈金融科技戰略規劃（2021-2025年），縱深推進金融科技戰略，深化金融科技體制機制，夯實新金融數字基礎設施建設，強化技術創新和自主可控能力，保障生產安全穩定運行，賦能新金融高質量發展。

加快推進全面雲化轉型，推動「建行雲」成為用戶首選的金融業雲服務品牌。北京稻香湖園區正式全面投入使用。從兩地三中心到多地多中心，開啟金融級數據中心集群基礎設施佈局。持續打造高速、泛在的新型網絡，持續推進軟件定義網絡(SDN)的全面部署，打造了國內金融行業首家SRv6智能雲骨幹網絡。同業率先實現「多專區多地域多技術棧多芯」佈局，提供標準算

力規模超20萬台雲服務器，整體規模和服務能力保持同業領先。率先提供全棧自主可控雲服務，全棧創新技術「協同辦公系統」率先在金融行業實現全集團單軌運行，入選「2021年金融信息化10件大事」。分佈式架構轉型成果顯著，大型商業銀行中首家完成境內外信用卡分佈式核心系統投產上線並支持多技術棧運行，零售貸款系統率先完成雲化部署和全量業務遷移至分佈式系統並全面使用自主可控分佈式數據庫，同業首家完成分佈式核心系統架構轉型，並率先具備用開放分佈式系統全面替代傳統架構核心系統能力。本行獲得央行2020年度金融科技發展獎5個重要獎項，其中「基於多技術棧的銀行核心系統建設實踐」獲得一等獎。

持續推進技術中台建設，打造集團共享、敏捷、協同的一站式基礎技術能力。同業率先完成金融級容器雲平臺的自主研發，大數據平臺、人工智能平臺、區塊鏈平臺、移動互聯等技術平臺完成雲原生架構升級。自主研發大數據雲平臺，實現了同業最大的存儲計算分離數據庫處理集群，計算節點數量1.8萬個，實現全量業務數據入湖，實時數據採集、分析和可視化展示能力大幅增強，有效支持客戶旅程等100多個實時業務場景應用，實現全部37家分行大數據分析挖掘雲上處理和集約化管理。人工智能(AI)平臺升級至雲原生架構，建成完備的數據標注、模型訓練、服務部署端到端能力；在計算機視覺、智能語音、自然語言處理、知識圖譜、智能決策五大領域的AI服務，累計支撐617個應用場景；構建審單知識圖譜體系，同業首家在信用證審單場景落地人工智能應用案例；OCR/

ICR(智能字符識別)自主算法獲得全球人工智能文檔圖像分析識別領域國際頂級比賽(第16屆ICDAR2021)第二名。打造統一的區塊鏈服務平臺，實現可信數據交換和安全加密隱私保護，支撐貿易融資、跨境支付等16個業務領域，落地40個應用場景，連續三年入圍「福布斯全球區塊鏈50強」；移動互聯平臺完成基於小程序的眾研能力建設，統一「建行生活」、手機銀行的小程序運行引擎，支持小程序生態建設。率先完成5G消息平臺建設，首家完成「5G消息銀行」上架。構建企業級數據共享安全計算平臺，落地隱私保護計算技術，實現數據「可用不可見」。構建智慧安全運營平臺，全年有效抵禦網絡攻擊7,969.5萬次，封禁攻擊源地址247萬個，實戰化、體系化、常態化的網絡安全運營和攻防技能獲得有效提升，保持行業領先。

## 專 題

### 金融科技戰略規劃(2021-2025年)

為深化新金融行動，形成金融科技新優勢，本集團研究制定了《中國建設銀行金融科技戰略規劃(2021-2025年)》(TOP+2.0)，對集團金融科技未來五年的發展目標、重點任務和保障措施進行總體部署，建設新基建，積蓄新動能，推進金融科技戰略縱深發展，致力於將建行打造成為「最懂金融的科技集團」和「最懂科技的金融集團」。

「十四五」期間，本集團將保持戰略定力，堅持一張藍圖繪到底，持續加大金融科技資源投入，完善金融科技能力佈局，培育金融科技生態，強化集團一體化融合和戰略協同，激發集團創新活力，壯大科技人才隊伍。堅持金融科技向上向善，堅持自主創新和綠色發展，堅持系統觀念和開放融合，堅持平臺建設運營並重，堅持價值創造和體驗至上，以生態化和智能化為方向，以全面雲化為技術路線，夯實先進、可信、普惠的新金融數字基礎設施，持續推進三大中台建設，基本建成佈局合理、綠色節能的金融級數據中心集群，築牢企業級網絡與信息安全防護體系。打造「建行雲」高價值品牌，推動「建行雲」成為用戶首選的金融業雲服務品牌，以金融科技的高質量供給全面賦能集團高質量發展，打造「I-CCB」服務品牌，實現管理智能化(Intelligent)、產品定制化(Customized)、經營協同化(Collaborated)、渠道無界化(Boundless)，成為「金融科技的領跑者」「自主創新的國家隊」「新金融生態的開拓者」。

完善金融科技體制機制，賦能新金融高質量發展。全年受理業務要求1.8萬個，實施業務需求項8.6萬個，實施需求總量較上年增長104.2%，促進全行業務發展和能力提升。成立金融科技與數字化建設委員會，完善金融科技組織佈局，持續加大金融科技投入，提升科技創新活力。深化業務、數據與技術深度融合的ITBP（IT業務夥伴）合作機制，加大金融科技人才招聘力度，業務和技術複合型金融科技人才隊伍不斷壯大。2021年末，本集團金融科技人員數量為15,121人，佔集團人數的4.03%；金融科技投入為235.76億元，佔經營收入的3.08%。本集團累計獲取專利授權731件，較上年增加167件，其中發明專利455件，發明專利授權數量國內銀行業領先。

## 公司銀行業務

### 公司金融業務

公司存款穩步增長，客戶賬戶基礎不斷夯實。2021年末，本行境內公司存款6.54萬億元，較上年增加2,677.40億元，增幅4.27%。其中，活期存款增長

2.94%，定期存款增長10.50%。公司機構客戶846萬戶，較上年增加85萬戶。單位人民幣結算賬戶總量1,195.09萬戶，較上年增加49.21萬戶。

公司貸款快速增長，大力支持重點領域，有效服務實體經濟。2021年末，本行境內公司類貸款9.59萬億元，較上年增加1.23萬億元，增幅為14.75%；不良率為2.27%。基礎設施行業領域貸款餘額5.07萬億元，較上年增加7,331.08億元，增幅16.91%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為52.82%；不良率為1.58%。製造業中長期貸款餘額6,717.41億元，較上年增加1,519.93億元，增幅29.24%。民營企業貸款餘額3.32萬億元，較上年增加4,387.49億元，增幅15.21%。戰略性新興產業貸款餘額9,219.79億元，較上年增加3,064.59億元，增幅49.79%。本行境內房地產行業貸款餘額7,300.87億元，較上年增加425.83億元。累計為5,952個核心企業產業鏈的9.46萬戶鏈條客戶提供8,023.87億元供應鏈融資支持。

## 專 題

### 全面戰略合作共同打造民營經濟新生態

本集團積極響應國家支持民營經濟發展的政策，深化與中華全國工商業聯合會戰略合作，促進民營經濟高質量發展。

支持「工商聯+商會+企業+銀行」民營經濟生態系統健康循環發展，與全國工商聯共同打造「企業綜合服務系統」，部署八大平臺滿足民營企業全生命週期的全要素需求；因地制宜開展高效對接，形成「省級工商聯繫統+會員管理子繫統+企業綜合服務繫統」模塊化柔性對接模式，並同步配套開發數字中台「服務市場主體數字引擎」。截至2021年末，全國已有20家機構完成系統上線。

打造民營經濟專屬產品，聯合各級工商聯、商會研究制定產品方案。為全國工商聯創新開發「創新型、成長型」企業創新專屬產品-「創成信」評價體系，根據企業財務指標、研發投入比例、特色標籤及企業在金融機構的畫像信息等要素，評估判斷企業在同類行業中的相對競爭力；啟動「四好商會」企業增信評價標準，試點分行與當地工商聯、商會共同協定評價方案，測算企業的合理增信額度；組建「總行+分行+商會+企業」柔性團隊，編製金融視角下的行業解決方案，跟隨市場變化動態調整，精準觸達服務對象。

## 推進智慧政務 服務國家治理現代化

截至2021年末，累計與29個省級政府建立合作關係，已實際上線16個智慧政務移動端應用。



### 機構業務

持續推進智慧政務戰略實施。截至2021年末，累計與29個省級政府建立合作關係，參與政務服務、監管平臺及應用場景建設；平臺註冊用戶超2億戶，累計業務辦理量超25億筆。共享網點渠道，打造「百姓身邊的政務大廳」，實現全行14,000餘個網點政務服務功能全覆蓋，網點可辦理、預約、查詢政務服務事項6,000餘個，業務交易量達4,700餘萬筆，服務用戶超2,000

萬人。同業首創網點智慧櫃員機政務服務「一網通辦」模式，實現全國31個省、自治區、直轄市全覆蓋，涵蓋各類政務場景事項1593項；助力西南五省「跨省通辦」區域平臺落地，解決群眾異地辦事難問題。持續深化政銀融合，「政融支付」場景不斷豐富，覆蓋不動產交易、非稅、社保徵收、便民服務、法院訴訟費、學校學費、醫院診療等多類業務領域，上線便民繳費項目12,000餘個，累計繳費金額突破1,000億元。

推廣農村集體資金資產資源監管、農村產權交易和智慧村務綜合服務平臺，創新農村集體經濟組織信貸業務體系，基層客群遍佈全國，助力鄉村共同富裕。不斷深化拓展與教育衛生行業客戶合作關係，連續第七年冠名支持「建行杯」中國國際「互聯網+」大學生創新創業大賽。拓展財政業務高質量發展，連續三年榮獲財政部中央財政國庫集中支付代理銀行綜合考評第一；中央財政授權支付代理預算單位數、業務量均居同業第一。財稅「智慧繳費」為財政、稅務部門和社會公眾提供查詢、申報、繳納非稅、稅費的綜合金融服務，全年累計辦理業務超2億筆。

### 國際業務

全力服務構建「雙循環」新發展格局，參與國際競爭能力穩步增強。提升「建行全球撮合家」服務質效，助力全球產業鏈穩定與國際貿易暢通。創新跨境支付產品，為中國企業參與全球經濟活動提供更為便捷、高效、低成本的支付結算服務。BCTrade區塊鏈貿易金融平臺成為業內首個交易量達到萬億級別的區塊鏈交易平臺，本行憑藉該平臺的創新實踐，連續三年入圍《福布斯》「全球區塊鏈50強」榜單，連續兩年榮獲《亞

洲銀行家》「中國最佳區塊鏈應用」獎項。作為中國國際貿易「單一窗口」首批直聯銀行，上線金融服務功能10餘項，保持同業領先優勢；小微外貿企業全線上融資「跨境快貸」系列產品，累計投放近200億元。創新並完善出口信用保險保單融資產品線，持續擴大保單融資規模。與「一帶一路」沿線600餘家銀行建立代理關係，推出支持140餘個小幣種結算的全幣種支付產品，「跨境易支付」累計交易量超1,300億元；建單通、建票通、建信通「三建客」系列產品累計為49個「一帶一路」國家130餘個項目提供超過130億元融資支持。2021年，本行貿易融資投放量達1.40萬億元。

積極助力人民幣國際化戰略實施，持續推動重點領域人民幣使用，提升境外機構投資者綜合服務能力，榮獲《環球金融》「人民幣國際化最佳中資銀行」稱號。2021年，完成跨境人民幣結算量2.67萬億元，較上年增長23%，服務跨境人民幣客戶3.14萬戶。正式成為人民幣跨境支付系統(CIPS)港幣代理結算銀行，積極助力「南向通」穩健運行。英國人民幣清算行累計清算量突破64萬億元，繼續保持亞洲地區以外規模最大清算行。



專 題

跨境撮合助力全球經貿投資合作

為便利跨境貿易與投資，解決跨境交易場景下信息不對稱和交易成本高等痛點難點，本行推出B2B跨境智能撮合平臺「建行全球撮合家」，累計註冊用戶數超14萬戶。平臺整合多方資源，為境內外企業跨境貿易與投資提供商機發佈、智能匹配以及綜合金融服務解決方案。

「建行全球撮合家」持續豐富平臺服務場景和功能。「醫療防疫」專區打通防疫物資供需對接綠色通道，助力國際抗疫合作；「一帶一路」「粵港澳大灣區」「中歐班列」「跨境招商引資」等特色專區配合國家發展戰略，集中展示對應主題的商機資源、營商環境、政策解讀、新聞資訊和金融服務等；拓展交易功能，聯通企業網上銀行渠道，將需求發佈、供採對接、交易撮合等前端非金融服務與跨境支付結算和信貸融資等後端金融服務有機結合，便利境內外企業開拓國際市場，融入全球產業鏈、供應鏈。

依託「建行全球撮合家」打造「數字會展」場景，支持展會主辦方、參展商和採購商使用中英雙語在線組展、佈展、觀展，提供實時互動的雲現場和會議室，提供集展覽展示、交流對接、撮合匹配、活動運營等於一體的綜合解決方案，實現靈活、高效、融合的會展生態。2021年，「建行全球撮合家」先後為廣交會、消博會、中部博覽會、中東歐博覽會、中國—東盟博覽會、中非經貿博覽會等大型展會提供綜合服務方案，累計為33個國家和地區舉辦百餘場數字會展和線上撮合活動，為萬餘家境內外企業搭建跨境溝通的雲端橋梁，助力產業鏈、供應鏈暢通。



本行「3D數字銀行展館」為用戶提供結算融資、跨境撮合、金融直播等「雲服務」，助力廣交會順利開展。

## 資產託管業務

全力推動託管業務高質量發展。成功中標國家綠色發展基金、京津冀協同發展產業投資基金和廣東省美麗鄉村振興發展基金託管，開展企業資產重組服務信託保管創新，成功營銷市場最大一單中國存託憑證(CDR)存託人業務。榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳數字化託管銀行」獎項。2021年末，本行資產託管規模達17.7萬億元，較上年增加2.45萬億元；其中，保險資產託管規模新增6,262億元，證券公司受託管理資產託管規模新增3,603億元，QFI類資產託管規模新增654億元，均居行業第一。本行實現託管業務收入69.45億元，較上年增加14.12億元，增幅25.52%，其中QFI類資產託管收入總額和新增額均居行業第一。



本行浙江分行的「勇樂理財室」採取線下沙龍與線上直播相結合的方式，深耕資產配置私域流量。

## 結算與現金管理業務

不斷提升結算與現金管理業務服務能力。統籌優化賬戶服務，依托數字化智能手段，實施賬戶全生命周期管理。貫徹落實國家關於降低小微企業和個體工商戶支付手續費決策部署，組織完成對公人民幣轉賬匯款等15個收費項目降費措施落地實施，切實降低小微企業等市場主體綜合成本，支持實體經濟高質量發展。持續豐富現金管理產品譜系，推出「禹道·財資雲」企業跨銀行財資管理服務平臺，創新「賬簿通」資金分類管理產品。不斷豐富代收代付業務場景，提升客戶體驗。積極拓展現金管理客戶，強化跨國企業集團現金管理綜合服務，進一步增強現金管理境內外、本外幣一體化服務能力。建設企業級涉賭涉詐風險監測體系，國內銀行業率先實現可疑交易事中攔截和賬戶實時管控。2021年末，本行單位人民幣結算賬戶總量1,195.09萬戶，較上年增加49.21萬戶。

## 個人銀行業務

### 個人金融業務

本行圍繞「客戶主關係銀行」定位，聚焦財富時代趨勢、擁抱數字時代機遇，構建個人金融新生態，推動零售業務高質量發展，獲評《亞洲銀行家》2021年度「中國最佳大型零售銀行」。構建「分層、分群、分級」個人客戶經營管理體系。強化分層管理，打通「基礎客戶場景直營—潛力客戶私域直營—中高端客戶網點專營—私行客戶1+1+N服務」鏈條，提升矩陣式、

網格化客戶服務能力；升維分群經營，圍繞季度波動規律階段性集中突破重點客群；統籌分級服務，整合各項產品權益，打通客戶自激勵進階路徑。數字化經營模式日臻成熟。敏銳把握數字化趨勢，形成「圍繞資金找客戶、找准客戶深洞察、聚焦客群再深耕」的經營邏輯。充分釋放「業務+科技」「人+數字化」乘數效應，數億級長尾個人客戶直營成效顯著。勾勒「普惠、共享、專業、智慧」的大財富管理藍圖，打造有建行特色的大財富管理體系。依託數字手段和金融科技，提升全量個人客戶財富管理能力。以「財富季」營銷活動開啟大財富管理轉型，「建行龍財富」品牌深入人心。創新推出大財富管理平臺，升級手機銀行財富頻道，智慧化服務能力提升。推動「跨境理財通」落地，豐富粵港澳大灣區居民跨境投資的理財產品類型和投資渠道。2021年末，本行境內個人存款餘額11.28萬億元，較上年增加1.09萬億元；個人客戶金融資產超15萬億元。個人全量客戶7.26億人，較上年增加2,252萬人；投資理財客戶較上年增加2,205萬人，增幅達17%。個人銀行業務稅前利潤佔比為56.74%。

積極落實國家房地產調控政策和房地產金融審慎管理制度要求，嚴格執行差別化住房信貸政策，優選貸款投放區域、合作企業、合作樓盤和客戶，支持居民家庭合理住房需求；貫徹全流程風險防控理念，保障個人住房貸款業務持續穩定健康發展。2021年末，本行境內個人貸款餘額7.89萬億元，增幅9.10%。其中，個人住房貸款餘額6.39萬億元；個人消費貸款餘額2,329.79億元，其中個人快貸餘額2,090.49億元；個人支農貸款「裕農貸」餘額158.74億元。

### 委託性住房金融業務

持續完善房改金融生態建設，推進住房公積金數字化轉型。2021年末，住房資金歸集餘額3.85萬億元，住房資金存款餘額1.06萬億元，公積金個人住房貸款餘額2.78萬億元，保持市場領先優勢。推進保障住房市場金融服務，累計為60萬中低收入居民發放保障性個人住房貸款1,176.13億元。

### 銀行卡業務

大消費生態深耕穩步推進。以網點為陣地打造社區周邊商圈，上線「商管慧眼」線上經營平臺，實現線上和線下、網點和商圈相互引流；聯合第三方支付機構，拓展場景生態新賽道，開創「收單+營銷賦能+專屬金融產品」綜合服務新模式；打造靈活通用的場景化賬戶服務體系，廣泛連接外部場景；將龍支付的功能、場景、權益在「建行生活」平臺部署，為用戶提供消費場景與支付結算一站式服務體驗；開展「樂享龍支付暑期惠不停」等系列活動，聯合優質商戶為客戶提供多場景多覆蓋的消費優惠，促進消費交易活躍。深入推進商戶業務集約經營，2021年末，本行收單商戶達492萬戶，較上年增加12萬戶，商戶收單交易金額達4.20萬億元，較上年增長12.22%。

加快推進信用卡創新轉型，滿足客戶多層次需求。構建以建行生活卡、龍卡貸吧、無界卡等產品為主的數字虛擬信用卡產品體系，創新推出瑰me卡、變形金剛Leader信用卡、運通耀紅卡等新產品，探索互聯網頭部企業合作引流模式，推進信用卡客戶向年輕普惠客戶延伸。打造「龍卡信用卡優惠666」品牌，開展消費達標返現、積分「月刷月有禮」等活動，推進特惠商圈生態場景建設；創新推出龍卡綠色低碳信用卡、「龍E貸好車」二手車分期等產品，加大新能源汽車品牌合作力度。加大裕農通信用卡推廣力度，加快縣域鄉村消費支付受理環境建設，創新推出「新疆棉農POS繳費易」服務，惠及當地棉農20多萬戶。嚴守風險底線，加強資金用途和欺詐風險管控，牢守「房住不炒」合規底線，升級房產交易源頭管控；加強電信詐騙客群、綁卡及交易特徵分析，建立商戶端交易環節涉賭涉詐風險監控長效機制。

2021年末，本行境內信用卡貸款餘額8,962.22億元，不良率1.33%。信用卡累計發卡量達到1.47億張，較上年增長396萬張，累計客戶1.05億戶；實現消費交易額3.04萬億，客戶總量、貸款規模、分期交易額、分期貸款、分期收入等指標同業第一。借記卡發卡量突破12.56億張，消費交易額達25.92萬億，較上年增長10.39%。

### 私人銀行業務

本行著力滿足高淨值客戶對財富管理、資產配置和品質服務的需求。實施私行資產配置服務試點，提供定制化、差異化財富規劃與資產配置服務方案。深化投資類產品研究，紮實產品優選，推進私行養老服務創新，豐富開放式產品服務貨架。發佈私行策略分析、法律稅務等專業報告，開展「財富守攻傳」視頻論壇，提升一線私行專業服務能力，擴大私行市場品牌影響。推進私行智能應用、私行客戶服務全流程一體化建設，打造私行客戶高標準品質服務體驗。強化全面風險管理，切實為客戶利益保駕護航。截至2021年末，本行私人銀行客戶金融資產達2.02萬億元，較上年增長13.64%；私人銀行客戶數量17.72萬人，較上年增長10.19%；家族信託顧問業務資產管理規模達685.10億元，領先地位持續鞏固。

### 資金業務

#### 金融市場業務

本行金融市場業務堅持高質量發展，經營管理成效顯著，盈利能力持續增強，市場地位不斷提升，風險管控基礎進一步夯實。

#### 貨幣市場業務

統籌運用多種貨幣市場工具，加強主動管理，合理擺佈本外幣頭寸，確保流動性平穩。密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，提升交易能力、投研能力和風險防範能力。人民幣方面，貨幣市場交易量維持高位運行，組合收益繼續提升，上線貨幣市場「AI交易員」，數字化經營能力提高，持續賦能中小金融機構，積極發揮貨幣政策「傳導器」和貨幣市場「穩定器」作用。外幣方面，實時跟蹤全球市場變化及政策動向，靈活調整策略安排，確保外幣資金流動性合理充裕，落實國際基準利率改革，拓展外幣債券回購業務，在銀行間外幣拆借報價行中持續名列前茅。

#### 債券業務

堅持價值投資導向，支持實體經濟發展和宏觀調控政策落地實施。持續加強利率走勢研判，適時調整投資進度，優化投資組合結構，提升整體收益。密切關注全球市場利率走勢，在全行風險偏好範圍內，平衡流動性和安全性，獲取穩定組合收益。加大對境內外優質企業債券投資力度，加大綠色債券投資，嚴控信用風險。

#### 代客資金交易業務

不斷落實精細化管理，穩健執行代客資金經營策略，持續推進代客資金交易業務高質量發展。重點推動渠道優化及數字化經營，夯實代客資金交易客戶基礎，積極拓展境外機構投資者，客戶規模穩步增長。積極推動利率套期保值理念，滿足客戶需求。持續優化自主研發的「藍芯匯率組合管理平臺」，系統自主化和功能全面性居於同業領先水平。2021年，代客資金交易量7,554億美元，匯率業務做市交易量5.15萬億美元，銀行間外匯市場綜合做市繼續保持競爭優勢。

### 貴金屬及大宗商品業務

做好貴金屬及大宗商品業務轉型發展。密切關注市場波動，為產業鏈客戶提供大宗商品套保服務，助力企業穩健經營。調整業務結構、加強數字化經營和業務培訓，提升貴金屬和大宗商品業務客戶服務能力，做好消費者保護工作。2021年，貴金屬交易總量63,322噸。

### 資產管理業務

抓住財富管理、資本市場發展等機遇，持續推進集團資產管理新體系建設，加快資產管理業務模式轉型與創新，強化集團一體化協同經營管理。不斷強化投資研究、渠道銷售、資產配置、風險內控、投資運營、資管科技等重點工作。嚴格遵循監管導向，平穩有序做好存量理財業務經營和整改，完成存量理財過渡期整改任務。2021年末，本集團理財產品規模23,722.79億元，其中本行產品規模1,839.49億元，建信理財產品規模21,883.30億元；集團內淨值型理財產品21,883.30億元，全部由建信理財經營管理，淨值型產品佔比達92.25%，較上年提升47.71個百分點。

2021年，本行發行理財產品募集金額42,303.93億元，到期兌付金額55,743.08億元；2021年末，理財產品餘額1,839.49億元，其中封閉式產品餘額597.09億元，開放式產品餘額1,242.40億元；對公理財產品餘額373.22億元，佔比20.29%，對私理財產品餘額1,466.27億元，佔比79.71%。2021年，建信理財發行理財產品募集金額51,104.26億元，到期兌付金額36,190.80億元；2021年末，理財產品餘額21,883.30億元，其中封閉式產品餘額4,984.89億元，開放式產品餘額16,898.41億元；對公理財產品餘額3,670.72億元，佔比16.77%，對私理財產品餘額18,212.58億元，佔比83.23%。

以下為報告期內本集團理財產品發行、到期和存續情況。

	2020年12月31日		2021年				2021年12月31日	
	期數	金額	產品發行募集		產品到期兌付		期數	金額
			期數	金額	期數	金額		
(人民幣百萬元，期數除外)								
<b>本行</b>	2,391	1,527,864	981	4,230,393	3,290	5,574,308	82	183,949
保本理財	1	56,854	-	574	1	57,428	-	-
非保本理財	2,390	1,471,010	981	4,229,819	3,289	5,516,880	82	183,949
<b>建信理財</b>	551	696,984	829	5,110,426	410	3,619,080	970	2,188,330
<b>總額</b>	2,942	2,224,848	1,810	9,340,819	3,700	9,193,388	1,052	2,372,279

以下為所示日期本集團理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

	2021年12月31日						2020年12月31日					
	本行		建信理財		本集團		本行		建信理財		本集團	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)												
現金、存款及同業存單	80,643	39.11	786,897	34.35	867,540	34.74	393,298	24.02	258,541	33.31	651,839	27.01
債券	43,595	21.14	1,222,780	53.38	1,266,375	50.72	688,972	42.08	392,514	50.57	1,081,486	44.81
非標準化債權類資產	26,138	12.68	132,312	5.78	158,450	6.35	358,187	21.88	82,494	10.63	440,681	18.26
權益類資產	55,804	27.07	15,081	0.66	70,885	2.84	67,515	4.12	18,120	2.33	85,635	3.55
其他類資產	-	-	133,720	5.84	133,720	5.36	129,292	7.90	24,478	3.15	153,770	6.37
<b>總額</b>	206,180	100.00	2,290,790	100.00	2,496,970	100.00	1,637,264	100.00	776,147	100.00	2,413,411	100.00

## 投資銀行業務

財務顧問業務持續優化平臺生態、整合產品流程，市場佔比持續提升；債券承銷業務結構優化，為實體企業主承銷債券融資5,183億元，承銷期數878期；聚焦服務國家重點戰略，創新承銷市場首批碳中和債券、可持續發展掛鈎債券、鄉村振興債券、高成長債券、權益出資債券、房地產併購票據等；資產創設與供給持續發力，投資者聯盟新增客戶5,066戶；集團投研賦能力度提升，涉及宏觀經濟、金融市場、國際縱覽、熱點專題、行業研究等五大板塊32個行業。2021年末，投行全量客戶數超8.7萬戶，客戶觸達服務能力質變飛躍；服務實體經濟能力穩步提升，為企業提供直接融資規模超1.7萬億元。

## 資產證券化業務

統籌考慮市場需求、監管要求、內部管理需要等因素，動態安排資產證券化發行策略和計劃。2021年，本行共發行正常類資產支持證券27單，發行規模合計2,230.52億元，其中建融系列對公貸款信貸資產信託受益權轉讓產品10單，發行規模395.71億元；建普系列普惠貸款類信貸資產證券化產品2單，發行規模149.83億元；建元系列個人住房抵押貸款資產支持證券15單，發行規模1,684.98億元。共發行不良資產支持證券10單，發行規模合計68.29億元，其中發行以個人住房類和個人消費類不良資產作為基礎資產的不良資產支持證券6單，入池本金規模103.49億元，發行規模52.95億元；發行信用卡不良資產支持證券3單，入池本金規模74.23億元，發行規模13.03億元；發行以信用快貸不良資產作為基礎資產的純信用類小微企業不良資產支持證券1單，入池本金規模16.89億元，發行規模2.31億元。

## 同業業務

繼續推進同業合作平臺建設，重點搭建風險共治、同業金融、智慧共享、科技賦能等場景。積極幫助中小金融機構提升能力、強化治理、拓展應用，逐步探索數字時代同業競合的新型商業模式。截至2021年末，同業合作平臺簽約客戶2,916家，累計為1,027家機構提供「慧系列」風險工具體驗或服務，累計查詢量5,800萬筆，交易量5,790億元。統籌線上線下渠道，為合作證券公司和市場投資者提供便捷、高效、多元的產品服務，證券三方存管服務客戶數和資金量同業領先。與多家重點金融機構客戶簽署合作協議，並與多家全國股份制商業銀行、頭部城商行、農商行開展數字人民幣領域合作。獲中央國債登記結算有限責任公司2021年度「債市領軍機構」「優秀金融債發行機構」「優秀ABS發起機構」「優秀債券承銷機構」等多項大獎；獲上海清算所2021年度「優秀清算會員」「優秀結算成員」「外匯自營清算優秀獎」等多項大獎。2021年末，本行境內同業負債（含保險公司存款）1.80萬億元，較上年減少121.31億元。同業資產餘額3,085.84億元，較上年減少4,158.99億元。

## 境外商業銀行業務

本集團穩步推動境外業務發展和機構網絡建設，提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。截至2021年末，本集團商業銀行類境外機構覆蓋30個國家和地區，全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行巴西、建行馬來西亞等子銀行，並擁有建行印尼60%的股權。2021年，本集團商業銀行類境外分支機構實現淨利潤75.24億元，較上年增長29.28%。

## 建行亞洲

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

建行亞洲擁有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等對公金融服務領域也具備豐富經驗。建行亞洲還是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，下轄33家分行網點。2021年末，建行亞洲資產總額3,917.27億元，淨資產650.58億元；2021年淨利潤27.68億元。

## 建行倫敦

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

為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進倫敦機構整合工作，目前建行倫敦終止營業的申請已獲境內外監管機構批准，後續工作正在積極推進中。2021年末，建行倫敦資產總額33.70億元，淨資產33.70億元；2021年淨利潤91.76萬元。

## 建行俄羅斯

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

建行俄羅斯主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務等。2021年末，建行俄羅斯資產總額17.05億元，淨資產5.58億元；2021年淨利潤170.61萬元。

## 建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。

建行歐洲重點服務於在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2021年末，建行歐洲資產總額195.30億元，淨資產37.36億元；2021年淨虧損0.83億元。

## 建行紐西蘭

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

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等金融服務。2021年末，建行紐西蘭資產總額109.99億元，淨資產11.42億元；2021年淨利潤1.01億元。

## 建行巴西

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

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行；擁有8家子公司，提供個人貸款、信用卡、租賃和保理業務等服務。2021年末，建行巴西資產總額220.26億元，淨資產11.98億元；2021年淨虧損0.87億元。

## 建行馬來西亞

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

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為「一帶一路」重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目，提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2021年末，建行馬來西亞資產總額76.05億元，淨資產14.00億元；2021年淨利潤0.85億元。

## 建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，註冊資本為3.79萬億印尼盾，總部位於雅加達，在印尼擁有82家分支機構。2016年9月本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年2月將其更為現名。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，支持「一帶一路」項目建設，服務印尼本地藍籌企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2021年末，建行印尼資產總額116.74億元，淨資產27.14億元；2021年淨利潤0.36億元。

## 綜合化經營子公司

本集團在境內外擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家子公司。2021年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。2021年末，綜合化經營子公司資產總額7,786.14億元，2021年實現淨利潤121.86億元。

### 建信基金

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

建信基金全力推進各項業務發展，保持安全穩健運營，取得較好經營業績。2021年末，建信基金管理資產總規模達到1.36萬億元，其中公募基金規模為6,766.00億元；專戶業務規模為4,336.22億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模2,506.07億元。2021年末，建信基金資產總額96.29億元，淨資產78.63億元；2021年淨利潤11.55億元。

### 建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資等。

建信租賃發揮牌照優勢，回歸租賃本源，持續推進綠色租賃、普惠租賃及數字化轉型，提升服務實體經濟質效；多措並舉防範化解存量風險，資產質量保持行業較好水平。2021年末，建信租賃資產總額1,338.45億元，淨資產223.34億元；2021年淨利潤17.85億元。



### 建信信託

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

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得較好經營業績。2021年末，建信信託受託管理資產規模16,977.29億元，資產總額485.48億元，淨資產246.96億元；2021年淨利潤24.27億元。

### 建信人壽

建信人壽保險股份有限公司是本行2011年投資控股的壽險子公司，註冊資本71.20億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(臺灣)、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽業務轉型穩步推進，財務效益持續向好。2021年末，建信人壽資產總額2,714.82億元，淨資產225.15億元；2021年淨利潤11.88億元。根據會計準則要求，建信人壽2021年尚未實施新金融工具準則。

### 中德住房儲蓄銀行

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

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，全年銷售住房儲蓄產品414.65億元。2021年末，中德住房儲蓄銀行資產總額312.29億元，淨資產29.01億元；2021年淨利潤0.90億元。

### 建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本9.36億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨下設全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。2021年末，建信期貨資產總額182.84億元，淨資產11.52億元；2021年淨利潤0.80億元。

### 建信養老

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

建信養老深耕養老金融，助力養老事業，加強投資管理、客戶服務和風險內控管理「三大體系」建設，深入推進金融科技「銀杏工程」項目規劃與實施，各項業務實現穩健高質量發展。2021年末，建信養老管理資產規模5,289.72億元，資產總額38.17億元，淨資產28.78億元；2021年淨利潤3.16億元。

### 建信財險

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

建信財險業務穩步發展。2021年末，建信財險資產總額13.04億元，淨資產4.86億元；2021年淨利潤0.01億元。

### 建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持業務等。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。截至2021年末，框架協議簽約金額累計9,370.84億元，落地金額3,822.69億元。2021年末，建信投資資產總額1,401.78億元，淨資產317.12億元；2021年淨利潤36.13億元。

### 建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。2021年，建信理財與貝萊德、淡馬錫合資設立

貝萊德建信理財有限責任公司，註冊資金10億元人民幣，其中貝萊德持有50.1%股份，建信理財持有40%，淡馬錫持有9.9%，進一步豐富金融市場理財產品供給，增進國際先進經驗技術交流。

建信理財立足穩健合規經營，堅持服務實體經濟，積極參與資本市場發展，主動管理能力持續提升。2021年末，建信理財資產總額185.30億元，淨資產174.47億元；理財產品規模21,883.30億元；2021年淨利潤20.62億元。

### 建銀國際

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

建銀國際持續關注中概股回歸潮，支持國家戰略發展，創新服務實體經濟，各項業務平穩發展，證券保薦承銷業務、併購財務顧問業務同業排名均居前列。2021年末，建銀國際資產總額850.03億元，淨資產142.71億元；2021年淨利潤6.79億元。

## 地區分部分析

本集團積極貫徹落實國家戰略，促進區域協調發展。針對京津冀、長三角、粵港澳大灣區三大重點區域，強化資源配置，提升重點區域業務發展綜合貢獻，推進雄安新區、橫琴粵澳深度合作區、新時代中部地區及新疆等區域優勢領域業務發展。

### 案例

#### 建行助力雄安新區建設

2021年，河北雄安新區從規劃建設為主進入承接北京非首都功能和建設同步推進的重要階段，本行高度關注河北雄安新區發展，圍繞新區項目建設、承接非首都功能、投融資方面，充分發揮集團優勢，支持新區高質量發展。

綜合服務新區重點項目建設。對新區在授信流程、轉授權等方面實行差別化政策，為新區重點項目審批開闢「綠色通道」，傾斜信貸資源，並積極組建外部銀團，支持新區重點項目建設。2021年，累計為低碳環保、基礎設施、戰略新興等8大領域63個行業近3,000家企業提供融資285億元；推動新區直接融資，牽頭落地雄安集團150億元中期票據註冊工作和雄安新區首筆6.27億元資產支持票據(ABN)；運用供應鏈「建行e貸」服務雄安產業鏈，截至2021年末，網絡供應鏈業務信貸餘額133.36億元，服務鏈條客戶2,674戶；積極支持雄安自貿片區建設，在網點開辦海關電子口岸卡代辦業務；發揮集團工程造價諮詢特色優勢，為新區項目建設核減各類不合理資金支出90億元。

全方位多維度助力數字雄安建設。與雄安新區管委會合作推進新區「互聯網+政務服務」平臺建設，初步建成線上線下融合發展的網上政務服務體系；助力新區建立數據治理體系，提高新區政府投資項目、財政管理能力現代化水平；創新數字人民幣應用場景，帶動新區百姓應用數字人民幣；基於區塊鏈技術，研發資金管理運營和工程項目管理平臺支持重點項目建設，累計運營34個項目，項目總投資732億元。

助力雄安構建住房市場新機制。推進新區「數字住房」平臺建設，打造智慧型住房全流程系統；獲得容東1,074套房源的租賃運營權，實現住房租賃項目落地；服務回遷安置，創新個人征遷安置貸款，累計解決回遷居民購房資金需求4.86億元；創新「存房+」業務，完成存房並高品質裝修房源389套。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	60,469	15.98	57,613	17.12
珠江三角洲	59,231	15.65	53,160	15.79
環渤海地區	64,594	17.07	49,667	14.75
中部地區	64,115	16.94	41,982	12.47
西部地區	59,008	15.59	55,709	16.55
東北地區	3,806	1.01	4,365	1.30
總行	68,394	18.08	74,704	22.19
境外	(1,205)	(0.32)	(584)	(0.17)
<b>稅前利潤</b>	<b>378,412</b>	<b>100.00</b>	<b>336,616</b>	<b>100.00</b>

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,445,665	13.82	4,874,094	13.05
珠江三角洲	4,291,896	10.89	3,942,366	10.55
環渤海地區	6,960,553	17.66	6,671,861	17.86
中部地區	4,808,874	12.20	4,423,501	11.84
西部地區	4,272,993	10.84	3,985,433	10.67
東北地區	1,530,966	3.89	1,451,185	3.88
總行	10,691,168	27.13	10,577,145	28.31
境外	1,408,594	3.57	1,434,781	3.84
<b>資產合計<sup>1</sup></b>	<b>39,410,709</b>	<b>100.00</b>	<b>37,360,366</b>	<b>100.00</b>

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	3,492,555	18.61	32,286	0.92	3,003,466	17.93	32,932	1.10
珠江三角洲	3,137,528	16.72	37,532	1.20	2,770,718	16.55	38,323	1.38
環渤海地區	3,158,558	16.83	41,805	1.32	2,819,557	16.84	43,467	1.54
中部地區	3,460,768	18.44	70,428	2.04	3,084,244	18.42	65,990	2.14
西部地區	3,070,704	16.37	36,527	1.19	2,741,336	16.37	39,218	1.43
東北地區	805,241	4.29	30,672	3.81	766,232	4.57	22,581	2.95
總行	900,573	4.80	12,046	1.34	830,609	4.96	11,772	1.42
境外	738,219	3.94	4,775	0.65	729,606	4.36	6,446	0.88
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,764,146</b>	<b>100.00</b>	<b>266,071</b>	<b>1.42</b>	<b>16,745,768</b>	<b>100.00</b>	<b>260,729</b>	<b>1.56</b>

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,057,991	18.13	3,648,098	17.70
珠江三角洲	3,518,912	15.73	3,213,868	15.59
環渤海地區	4,192,162	18.73	3,875,480	18.80
中部地區	4,368,977	19.52	4,018,270	19.49
西部地區	4,012,622	17.93	3,741,594	18.15
東北地區	1,473,206	6.58	1,389,559	6.74
總行	18,209	0.08	17,164	0.08
境外	386,544	1.73	434,595	2.11
應計利息	350,191	1.57	276,348	1.34
<b>吸收存款</b>	<b>22,378,814</b>	<b>100.00</b>	<b>20,614,976</b>	<b>100.00</b>

## 機構網點與電子渠道

本集團通過廣泛的境內外分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷優質的金融服務。2021年末，本行營業機構共計14,510個，其中境內機構14,476個，包括總行、37個一級分行、362個二級分行、13,960個支行、115個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構34個。本行擁有主要附屬公司19家，共計597個機構，其中境內機構437個，境外機構160個。

## 物理渠道

本行持續優化網點佈局建設，重點保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等國家重大戰略規劃區域及重點城市渠道建設資源投入；低效網點整治和網點佈局優化一體推進，加大城區低效密集網點撤併遷轉，拓展城市規劃新區和縣域網點覆蓋。積極探索新型金融服務渠道，將移動金融服務車應用於我行網點地域的特定業務場景。在河北、內蒙古、青海、西藏等多個省、自治區累計投放多輛移動金融服務車，主要為不易獲得金融服務的客戶提供開戶、轉賬、現金等相關金融服務。2021年，本行實施營業網點遷址267個，完成網點升格60個，新設營業網點31個，其中縣域新設20個，進駐了13個空白縣。支持鞏固脫貧攻堅成果，持續提升服務鄉村振興能力，3,340個營業網點位於鄉鎮、科技城、園區、農林場，原832個國家級貧困縣營業網點942個，在160個鄉村振興重點幫扶縣中75個設立營業網點129個。在縣域設置自助櫃員機21,513

台，智慧櫃員機13,899台，並在160個重點幫扶縣中佈放自助設備1,387台，進一步提高縣域金融服務覆蓋力度。新增北京自貿試驗區、張家口崇禮冬奧小鎮等10家「5G+ 智能銀行」，營業網點智能化服務水平和客戶體驗持續提升。全行在運行自助櫃員機69,030台，投入運營自助銀行23,679家，其中離行自助銀行9,714家。在運行智慧櫃員機49,495台，支持對公對私業務辦理。累計組建普惠金融（小企業）服務中心及小企業中心252家，建成個貸中心1,800餘家。

持續圍繞客戶體驗和價值創造目標，推進網點綜合競爭力提升工作。持續完善智能運營治理體系，提升業務運營智能化水平。推廣境外機構集中運營，助力境外14家機構的運營業務在總行、建行歐洲集中處理，2021年累計集中作業135萬筆，同比增長75%。全面推廣流程自動化機器人(RPA)企業級應用，RPA工作榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳生產力、效率和自動化項目」，全年累計上線1,162項應用場景，累計節省工時271萬小時；加快智能字符識別(ICR)人工智能技術在運營領域的應用，上線外匯業務審核等11個應用場景，累計節省工時95萬小時。推進客戶視角的端到端流程統籌優化，建立客戶旅程運營監測能力；依託物理渠道客戶體驗管理系統和體驗之聲(VOX)用戶社區，構建數字化體驗管理體系，逐步完善物理渠道體驗管理能力，持續提升行內外用戶體驗。



安康市毛絨玩具廠家的工人們正在為「勞動者港灣」生產吉祥物「灣寶」

向社會開放「勞動者港灣」1.4萬餘個，持續深化「勞動者港灣+」模式，先後與各級黨政機關、工會、殘聯、慈善組織等1,456家機構合作共建，不斷豐富網點適老、扶貧、教育、司法、無障礙服務等方面服務內涵。全面推進線上線下各渠道信息、服務、風控的共融互通，「掌上網點」全年累計為709萬人次提供預約、填單、「建行到家」等金融服務。建成普惠金融、住房租賃、B站主題、汽車金融等多類特色網點，加速網點服務功能向綜合與特色結合、金融與非金融結合的場景生態服務功能轉型升級。持續強化標杆引領，2021年本行共計130家營業網點被中國銀行業協會授予「行業文明規範服務千佳示範單位」稱號，獲評數量首居同業第一。

### 電子渠道

本行加快線上金融服務數字化轉型步伐，推進決策管理的數據驅動、經營機制的敏捷重塑、業務模式的

智慧再造、生態體系的協同共建、風險防控的科技武裝，進一步推動網絡金融業務高質量發展。

### 移動金融

個人手機銀行開啟財富化經營轉型，全新改版基金投資、理財產品等投資理財服務，提升財富管理用戶體驗；推出關懷模式，關愛老年人和視障等特殊群體；業內首推手機銀行全國公積金服務，提供公積金賬戶信息、提取明細、異地轉移接續辦理等便利服務。企業手機銀行提供匯票貼現、提示付款、預約轉賬等高頻金融服務，以及自助查詢水電費等非金融服務；部署對公數字人民幣錢包，實現數字錢包收款、轉賬及查詢服務；推出快企查服務，幫助客戶快速識別對手；引入「智能班克」線上輔導、智能問答，實時輔助客戶完成全流程操作。微信銀行新增積分、理財、定期產品到期等消息提醒服務，推出「安心悠享」「出國留學」專區，為老年人、留學生等群體提供一站式金

融和非金融服務。截至2021年末，個人手機銀行用戶數4.17億戶，較上年增加2,916.82萬戶，增幅7.52%，月均月活用戶數1.49億戶，交易量573.53億筆，交易額92.18萬億元，個人手機銀行用戶規模、月活用戶數、交易量、應用市場下載量等指標同業第一；企業手機銀行用戶數達297.21萬戶，較上年增加80.28萬戶，大幅增長37.01%，交易量2,090.42萬筆，交易額2.06萬億元；微信銀行關注用戶數1.37億戶，綁卡客戶數1.13億戶；短信金融服務用戶數5.09億戶，較上年增加0.15億戶，增幅3.14%。

### 網上銀行

個人網銀完成無障礙及適老化改造，推出新版理財頻道、粵港澳大灣區專區，持續提升用戶體驗。企業網銀推出預填信息模式，銜接第三方平臺，可將預填單據推送至企業網銀，減輕企業財務人員負擔。海外版企業網銀推廣銀企直聯服務，通過渠道開放互聯，提升跨境企業資金集約化管理能力。截至2021年末，個人網銀用戶3.92億戶，較上年增加2,069.57萬戶，增幅5.57%，交易量55.69億筆，交易額17.57萬億元；企業網銀用戶數1,124.50萬戶，較上年增加95.63萬戶，增幅9.29%，活躍用戶480.06萬戶，增幅10.38%，交易量19.01億筆，交易額274.72萬億元；海外版企業網銀客戶數19,250戶，較上年增加770戶，交易量29.10萬筆，交易額2,618.65億元。國際互聯網網站日均頁面瀏覽量1.50億次，同比增速34.15%，網站註冊會員超1億戶。

### 網絡支付

創新網絡支付產品，全面提升跨行、跨渠道、跨境支付能力及商戶服務能力。截至2021年末，網絡支付交易量507.79億筆，增長17.55%，交易金額21.97萬億元，同比增長17.11%，在支付寶、京東、美團、拼多多、抖音等龍頭機構用戶份額銀行同業第一。依託聚

合支付推進全行商戶業務提質增效，帶動商戶存款增長，2021年聚合支付交易金額為2.07萬億元，同比增長41.47%，交易份額在支付寶、微信均位居銀行同業第一。

### 善融商務

依託「善融商務」，創新綠色科技幫扶興農新模式。為國家部委、中央企業、證監會及資本市場成員單位、全國工商聯及成員單位、地方國企、高校和社會團體等94家單位建設聯合幫扶館，累計引入扶貧興農商戶5,773戶，上架商品超過7萬件，實現交易額176.59億元，被列為中國國際服務貿易交易會綠色發展服務示範案例。獲國家發改委「2021全國消費幫扶助力鄉村振興優秀典型案例」獎項。聚焦供應鏈核心企業，通過「善付通」帶動鏈條上下游企業及個體工商戶等客群，截至2021年末，「善付通」累計拓展317家外聯企業客戶，打造1,402個活躍供應鏈，覆蓋上下游活躍客戶超24萬戶，交易額1,149.22億元，其中，涉農產業鏈74個，交易額34.10億元。

### 遠程智能銀行服務

本行通過多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達，持續向廣大客戶提供優質高效的遠程綜合金融服務。智能應用向語音導航、諮詢服務、還款提醒、營銷輔助等多領域深度拓展，電話語音導航日均服務客戶近66萬人次，智能諮詢日均服務客戶超400萬人次，智能還款提醒覆蓋信用卡、個貸等6個業務場景，智能輔助營銷觸達客戶230萬人次。2021年，受理客戶諮詢18.08億人次，客戶滿意度98.70%；「建行客服」微信公眾號全年服務客戶超2,000萬人次、關注粉絲量超1,200萬人。



專 題

打造企業級移動生態運營平臺－「建行生活」

「建行生活」是本行順應數字時代用戶行為線上化、場景化趨勢，依託金融科技線上平臺模式，打造的企業級移動生態運營平臺。「建行生活」以非金融為切入點，為用戶提供美食、外賣、商超、充值、影票等高頻本地生活場景服務，進而與用戶建立生態連接、聚集用戶流量、提升用戶活躍度，並場景化嵌入金融服務實現客戶進階與金融轉化。「建行生活」將本行與客戶的連接觸角從金融服務延伸至日常生活的方方面面，與客戶的關係從賬戶資金關係升級為生態流量關係，是本行客戶經營服務方式向「第二曲線」的重要升級。

在客戶端，「建行生活」通過整合全行營銷活動與權益激勵，為客戶提供統一的權益領取與兌換渠道；在商戶端，「建行生活」堅持「零抽佣」策略，依託平臺流量和運營能力助力商戶經營；在政府端，「建行生活」支持多地政府消費券發放，合作打造「低碳出行」「美麗鄉村」等平臺場景，賦能實體經濟，助力國家戰略實施。截至2021年末，「建行生活」APP累計註冊用戶數突破3,400萬，月活躍用戶數超1,500萬，日活躍用戶數超210萬，入駐商戶門店數達15萬，平臺流量規模與市場口碑持續提升。





「建行生活」吸引着年輕的消費客群。圖為在北京、安徽、廈門和浙江等地的線下活動和宣傳。

「建行生活」將與手機銀行共同形成本行線上客戶經營「雙子星」平臺。「建行生活」提供豐富、便捷的非金融場景服務，手機銀行提供專業、安全的金融服務，聯手為客戶打造「生活+金融」的優質服務體驗，推動客戶進階與價值提升。預期未來「雙子星」之間將實現用戶互通、流量互引、功能互融，共同驅動本行客戶增長飛輪。

## 數字化經營與產品創新

### 數字化經營

本行全面推進常態化數字化經營，將開放、共享、協同、敏捷的思維模式應用於日常經營活動，持續提升數字化經營能力。「三大戰略」、智慧政務、鄉村振興、綠色金融、大財富管理等重點業務領域依託場景平臺經營，有效實現流量與價值轉化。業務、數據、技術三大中台建設穩步推進，特別是以用戶、商戶、權益、支付為核心的「3+1」能力中心建設取得階段性進展。圍繞「建生態、搭場景、擴用戶」的數字化經營邏輯，確立了以手機銀行、「建行生活」APP「雙子星」企業級平臺為核心、多渠道佈局、企業級優先、特色化為補充、線上線下融合發展的建行生態場景體系，場景平臺逐步成為獲客和活客的重要陣地。

### 產品創新

本行以數字化產品創新實踐深化新金融行動。深入推進企業級產品譜系建設，打造包含洗錢風險評估、消費者權益審查、全面風險管理、會計核算規範性審查等功能在內的線上全流程產品管理機制，創新研發多維實時數據供應架構，構建全流程線上化的創新項目管理機制。依託「眾創平臺」開展員工創意統籌，貫通從基層到總行的創意徵集、處理和反饋機制，及時響



更多精彩 掃碼觀看

應各級員工的意見建議；面向行外用戶打造開放合作、連接共享的「外部眾創平臺」。依託創新馬拉松活動激發全行創新活力，採取線上線下相結合、機構推薦和員工自主參與雙板塊等方式，廣泛吸引優秀人才參與創新實踐。參與活動的創新項目累計超過2,000個，參與人數累計超過23萬。

截至2021年末，本行圍繞「三大戰略」和鄉村振興、智慧政務、綠色金融、科技創新等重點業務領域，共開展31項總行戰略性產品創新項目，完成72項總行重點創新項目、1,761項分行自主創新項目和3,703項分行移植產品創新項目，境外機構、境內子公司實施22項創新項目；眾創平臺活躍用戶達12.9萬餘人，通過平臺發佈各類創新創意主題活動787個，線上徵集6.8萬條創意，審核後採納2.7萬條，其中5,800餘條已轉化落地。

## 專 題

### 構建數字中台體系，築牢場景經營基礎

數字中台是本行為適應數字時代變革，以數字化經營邏輯重構業務流程，基於已有新一代系統基礎，將通用數據、技術服務加以標準化封裝和可視化展示，構建形成的企業級可共享複用能力體系。數字中台由業務中台、數據中台和技術中台組成，是敏捷高效支持生態場景建設運營，健全金融科技創新體系，為數字化經營賦能減負的重要工具。

業務中台聚焦用戶、權益等業務基礎，打造企業級生態場景經營底座。用戶中心打通不同生態場景用戶體系，彙聚企業級用戶統一信息視圖，支持更加精準描繪用戶特徵，減少用戶在本行體系中重複註冊認證。權益中心在統一用戶基礎上，構建企業級權益運營體系，改變以往權益分散、重複投入的傳統營銷方式。截至2021年末，「業務中台」共梳理384項標準化能力，為生態場景搭建及運營提供基礎能力支撐。

數據中台支持構建全領域數據融合、多層次互聯互通、全鏈路高速供應、多用戶簡單易用、全流程閉環迭代的數據體系，關聯整合金融與非金融生態數據，以數據產品形式在數字化經營、場景平臺建設運營過程中快速釋放數據資產的業務價值，全面支持智能風險防控、客戶個性化需求洞察、產品服務創新、運營體系降本增效、客戶體驗改善。截至2021年末，發佈1,600餘項數據服務，日均調用100萬筆以上。

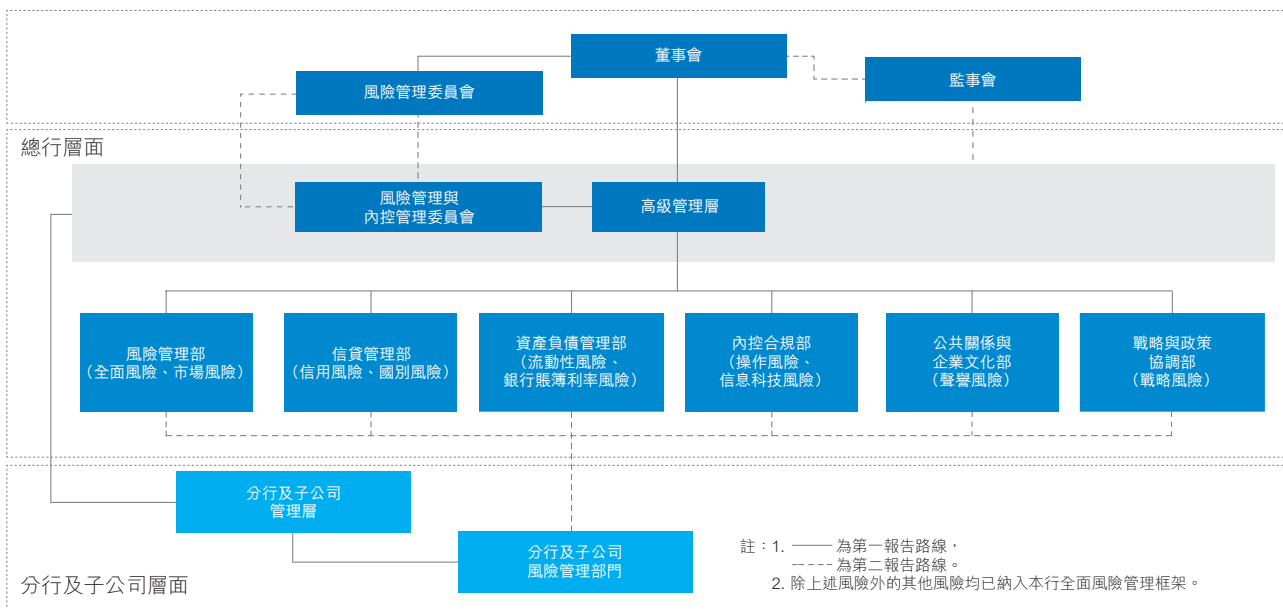
技術中台打造全行統一的技術基礎底座，實現基礎技術和公共服務的規模化、雲化供給，持續打造數字化、敏捷交付能力。截至2021年末，面向應用發佈了102項技術產品和96項公共服務，支持業務中台、數據中台建設，為智慧金融和智慧生態提供共享複用的技術能力，快速響應數字化經營需求。

2021年，本集團持續發揮國有大行的責任擔當，統籌發展與安全，堅持將風險管理作為商業銀行的生命線，嚴守防控重大金融風險的底線。持續完善全面主動智能的現代化風險管理體系，健全橫向到邊、縱向到底、監督到位的風險管理責任體系，建立普惠金融前中台雙向風險報告等制度，完善風險偏好、風險評價、風險畫像、責任認定追究等工作機制，全面啟動巴塞爾協議III新規則達標。主動融入新金融實踐和業務發展全流程，完善以數據和模型為驅動的數字化、智能化風控模式和工具，支持重點戰略能力快速提升。加快智能風控體系建設，全面風險管理平臺功能不斷完善，有效保障集團穩健經營和創新發展。

風險管理架構	68
信用風險管理	69
市場風險管理	73
操作風險管理	76
流動性風險管理	76
聲譽風險管理	78
國別風險管理	79
併表管理	79
內部審計	79

## 風險管理架構

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



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

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

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

本行高度重視子公司風險管理工作，通過公司治理機制落實母行管理要求，持續提升子公司董事會履職質效，督促子公司穩健經營、服務集團發展戰略。強化集團風險偏好傳導，開展子公司風險畫像，完善「一司一策」風險管控機制，實施精細化、差別化風險管理。加強子公司風險預警管理，強化母子公司風險隔離，規範子公司重大風險事項報告制度，對重點子公司開展全面風險評估分析。

## 信用風險管理

2021年，本集團持續做好風險研判，主動應對挑戰，以金融科技力量支持新金融實踐，優化信貸結構，推動風險化解處置，資產質量保持穩定。

持續強化信貸管理。優化調整信貸結構，做好重點領域貸款投放管理。推動綠色金融跨越式發展，縱深推進住房租賃、普惠金融戰略，規範互聯網貸款業務管理，鞏固基礎設施領域發展優勢，支持製造業高質量發展，為科技企業賦能，加大民生涉農領域信貸投放力度，做好能源安全保供金融服務。加快信貸管理數字化發展，加強金融科技在信貸流程關鍵環節的運用。不斷提升放款審核、零售催收等領域智能化水平，進一步做好貸後投後經營、統一信用風險監控，信貸全流程精細化水平進一步提升。

強化授信風險管控。規範地方政府債務相關政策執行標準，做好房地產相關貸款等重點業務的審查和分析研究。加強大額客戶風險排查和管理，針對國企信用債違約事件頻發問題，完成綜合授信集團客戶潛在風險排查。深入剖析境外重點業務潛在風險，加強對境外客戶的風險排查。加強模型建設和系統優化，完善在線業務風險決策模型的風控規則和變量指標。將環保要求嵌入流程，實施環保「一票否決」，對符合綠色信貸標準的項目，納入「綠色通道」執行差別化流程。

提升風險計量能力。境內非零售業務LGD模型在優化後投產應用，適應集團貸款處置和損失情況的變化；上線智能財務異常識別和財務預測模型，提升對公客戶風險評價的智能化和前瞻性；完成供應鏈e評價統計模型研發，支持供應鏈業務發展；著手構建對公客戶ESG評級體系，響應國家碳達峰、碳中和戰略要求和綠色低碳發展趨勢。優化零售小微評分卡，提升普惠業務模型風險識別能力；加強鄉村金融業務計量工具開發，探索涉農特色數據運用，支持鄉村金融業務風險評價。優化風險預警系統功能模塊，完善重點行業和領域預警規則，提升風險預警的前瞻性和有效性；依託統一風險視圖，完善企業級客戶全景畫像，強化集團信息共享和協同控險。

加強資產保全經營。堅持圍繞風險化解和價值創造，推進不良資產處置攻堅行動，經營處置能力全面提升。統籌運用債委會機制和重組、市場化債轉股等手段，成功處置多個不良項目。業內首家「龍集市」不良資產交易平臺全面投產應用，不良資產估值模型業內率先落地，數字化經營創新能力持續提升。持續加大處置力度，優化處置結構，為全行戰略推進、資產管控、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

專 題

構建「科技企業創新能力評價體系」，助力高水平科技自立自強

為加大金融支持科技創新力度，破解「卡脖子」技術難題，助力實現高水平科技自立自強，本行構建並在全行推廣了「科技企業創新能力評價體系」。該體系依託知識產權大數據，評價科技企業持續創新能力和發展能力，將企業按照能力高低分為10個等級，對創新能力強、有市場潛力的企業給予差別化的信貸政策支持，解決中小型科技企業「評價難、融資難」的痛點問題。2021年末，本行為國家級高新技術企業、科技型中小企業提供的貸款餘額為8,653.70億元。

評價體系實現了一鍵評價、一秒增信、一攬子服務。提供一鍵評價，覆蓋全國27.7萬戶國家高新技術企業，客戶經理在電腦和手機APP上就能「一鍵查詢」評價結果，服務科技企業更加迅捷。實現一秒增信，為創新能力強、市場前景好的中小型科技企業自動獲取信用「加分」，使其滿足信貸產品等准入標準。提供一攬子服務，利用客戶分層管理工具，發揮集團母子聯動優勢，為處於不同發展階段的科技企業量身提供撮合、結算、投行、信貸等系列金融產品和服務。

評價體系豐富了信貸管理的內涵。銀行逐漸從過去主要關注企業的「資金流」，轉變為「技術流」與「資金流」並重，並創造性地將一大批科技企業的知識產權數據轉化為信用，將信用變為企業可以實實在在獲得的金融資源。此外，本行還通過運用評價體系協助政府部門確定科技獎勵、補貼名單，支持地方重點產業集群發展。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	17,993,001	95.89	15,990,401	95.49
關注	505,074	2.69	494,638	2.95
次級	143,195	0.76	120,731	0.72
可疑	80,624	0.43	106,291	0.64
損失	42,252	0.23	33,707	0.20
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,764,146</b>	<b>100.00</b>	<b>16,745,768</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>266,071</b>		<b>260,729</b>	
<b>不良貸款率</b>		<b>1.42</b>		<b>1.56</b>

2021年，本集團持續做好全面主動智能風險管理，不斷優化信貸結構，夯實管理基礎，準確開展分類，守牢風險底線，資產質量保持穩定。2021年末，不良貸款餘額2,660.71億元，較上年增加53.42億元；不良貸款率1.42%，較上年下降0.14個百分點；關注類貸款佔比2.69%，較上年下降0.26個百分點。

## 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日			2020年12月31日		
	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	9,593,526	217,558	2.27	8,360,221	213,885	2.56
短期貸款	2,683,402	74,808	2.79	2,593,677	82,260	3.17
中長期貸款	6,910,124	142,750	2.07	5,766,544	131,625	2.28
<b>個人貸款和墊款</b>	7,891,928	31,242	0.40	7,233,869	29,451	0.41
個人住房貸款	6,386,583	12,909	0.20	5,830,859	11,320	0.19
信用卡貸款	896,222	11,960	1.33	825,710	11,591	1.40
個人消費貸款	232,979	2,278	0.98	264,581	2,604	0.98
個人經營貸款	226,463	1,627	0.72	138,481	1,377	0.99
其他貸款	149,681	2,468	1.65	174,238	2,559	1.47
票據貼現	379,469	-	-	259,061	-	-
境外和子公司	899,223	17,271	1.92	892,617	17,393	1.95
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,764,146</b>	<b>266,071</b>	<b>1.42</b>	<b>16,745,768</b>	<b>260,729</b>	<b>1.56</b>

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	9,593,526	51.13	217,558	2.27	8,360,221	49.92	213,885	2.56
交通運輸、倉儲和郵政業	1,760,364	9.38	20,763	1.18	1,582,628	9.45	31,483	1.99
租賃和商務服務業	1,725,682	9.20	40,204	2.33	1,399,735	8.36	26,430	1.89
其中：商務服務業	1,693,920	9.03	39,766	2.35	1,376,621	8.22	25,468	1.85
製造業	1,402,653	7.48	58,963	4.20	1,294,355	7.73	78,059	6.03
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	960,869	5.12	10,955	1.14	826,390	4.93	12,511	1.51
批發和零售業	912,515	4.86	18,129	1.99	727,948	4.35	20,989	2.88
房地產業	730,087	3.89	13,536	1.85	687,504	4.11	9,011	1.31
水利、環境和公共設施管理業	627,875	3.35	7,781	1.24	524,913	3.13	7,052	1.34
建築業	445,952	2.38	8,274	1.86	381,172	2.28	6,732	1.77
採礦業	246,338	1.31	24,973	10.14	212,835	1.27	7,132	3.35
其中：石油和天然氣開採業	3,797	0.02	335	8.82	2,092	0.01	427	20.41
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	117,615	0.63	2,401	2.04	92,887	0.55	2,181	2.35
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	20,729	0.11	678	3.27	21,802	0.13	604	2.77
教育	73,272	0.39	114	0.16	70,763	0.42	75	0.11
其他	590,304	3.14	11,465	1.94	559,091	3.34	12,230	2.19
<b>個人貸款和墊款</b>	7,891,928	42.06	31,242	0.40	7,233,869	43.20	29,451	0.41
票據貼現	379,469	2.02	-	-	259,061	1.55	-	-
境外和子公司	899,223	4.79	17,271	1.92	892,617	5.33	17,393	1.95
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,764,146</b>	<b>100.00</b>	<b>266,071</b>	<b>1.42</b>	<b>16,745,768</b>	<b>100.00</b>	<b>260,729</b>	<b>1.56</b>



## 風險管理

2021年，本集團持續優化調整信貸結構，推進綠色轉型，有力支持實體經濟高質量發展。製造業不良率4.20%，較上年下降1.83個百分點；批發和零售業不良率1.99%，較上年下降0.89個百分點。

### 已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	9,243	0.05	10,090	0.06

2021年末，已重組貸款和墊款餘額92.43億元，較上年減少8.47億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.05%，較上年下降0.01個百分點。

### 逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	48,846	0.26	54,299	0.32
逾期3個月至6個月以內	18,910	0.10	24,664	0.15
逾期6個月至1年以內	36,239	0.19	35,801	0.21
逾期1年以上3年以內	57,633	0.31	59,888	0.36
逾期3年以上	14,833	0.08	7,571	0.05
已逾期貸款和墊款總額	176,461	0.94	182,223	1.09

2021年末，已逾期貸款和墊款餘額1,764.61億元，較上年減少57.62億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比下降0.15個百分點。逾期超過3個月的貸款和墊款總額為1,276.15億元，主要集中於中部和珠江三角洲地區。

### 貸款遷徙率

(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.64	2.29	2.52
關注類貸款遷徙率	14.46	20.02	15.97
次級類貸款遷徙率	33.02	62.62	50.11
可疑類貸款遷徙率	16.44	25.06	20.60

1. 貸款遷徙率依據銀保監會的相關規定計算，為集團口徑數據。

### 大額風險暴露管理

本集團持續強化大額風險暴露管理。健全管理機制，完善集團層面以客戶為中心的全口徑大額風險暴露管理模式、標準及流程；優化管理手段，提升管理效能，將監管要求、限額預警規則、內部管理要求嵌入業務系統，優化工子大額風險暴露數據報送功能，實現系統化、數字化管控。

## 貸款集中度

2021年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.24%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的12.83%。

集中度指標	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	4.24	3.55	2.65
最大十家客戶貸款比例(%)	12.83	11.84	10.82

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2021年12月31日	
		金額	佔不含息貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	137,964	0.73
客戶B	租賃和商務服務業	45,361	0.24
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	35,210	0.19
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	35,150	0.19
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	31,075	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	30,583	0.16
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	29,546	0.16
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	26,293	0.14
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	24,048	0.13
客戶J	金融業	21,876	0.12
<b>總額</b>		<b>417,106</b>	<b>2.22</b>

## 市場風險管理

2021年，本集團持續完善交易投資業務風險管理體系，全面提升市場風險管控水平。加強交易投資業務限額和金融機構客戶准入管理，建立中資離岸債券每日監控機制，提高應對金融市場波動的前瞻性；建立交易客戶風險排查機制，加強對交易業務的實時監測和風險預警，強化債券業務重點環節的風險監測和評估；完善集團資管業務風險管控機制，有序推進資管業務整改，強化對理財業務相關資產風險管控，建立資管業務責任認定管理體系；推進投資與交易業務風

險管控平臺項目建設，實現核心管理功能自主研發，推進市場風險新標準法實施、國際基準利率轉換等重要功能落地。

## 風險價值分析

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

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	2021年				2020年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	151	160	196	127	141	250	317	137
其中：利率風險	35	53	89	30	87	98	182	46
匯率風險	155	163	203	110	145	246	298	137
商品風險	1	9	45	-	1	9	42	-

### 利率風險管理

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略，利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求穩健平衡，盡量降低利率變動引起的淨利息收入和經濟價值的負面影響，保證盈利和資本結構的穩定。本集團主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，組合運用資產負債數量工具、內外部價格工具、計劃與績效考核和內部資本評估等方法開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、境外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保銀行賬簿利率風險水平控制在容忍度範圍內。

2021年，本集團密切關注國內外疫情演進，切實降低企業融資成本，合理應對宏觀政策變化對全行經營帶來的挑戰，加強利率監測與風險預判，保持資產負

債的穩健協調可持續增長。同時，緊跟存款、貸款、債券利率走勢，密切監控資產負債久期變化，優化內外部定價策略，高質量完成存款定價機制改革工作；不斷強化對境外機構和子公司利率風險管控，適時優化利率風險限額體系，加強境外機構利率風險管理考核；重檢利率風險管理系統模型，豐富系統功能，加強前瞻性預測能力，提升智能化管理水平。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，利率風險水平控制良好。

本集團分步實施、積極推動LIBOR轉換，2021年末已基本完成相關工作。按照系統先行策略，迭代實施系統優化升級，全面改造前中後臺流程組件，率先實現新基準利率系統上線運行。全面推出支持新基準利率的存貸款及金融市場全線產品，發放境內首筆SOFR定價商業借款轉貸款，在香港成功發行SOFR定價存款證，在倫敦發放SONIA定價銀團貸款，並成功發行SOFR定價美元浮息綠色債券。

### 利率敏感性缺口分析

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

（人民幣百萬元）	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2021年12月31日利率敏感性缺口	292,290	(3,954,633)	4,229,630	(1,773,860)	3,820,695	2,614,122
2021年12月31日累計利率敏感性缺口		(3,954,633)	274,997	(1,498,863)	2,321,832	
2020年12月31日利率敏感性缺口	108,331	(2,864,124)	3,641,112	(1,502,646)	3,006,680	2,389,353
2020年12月31日累計利率敏感性缺口		(2,864,124)	776,988	(725,658)	2,281,022	

2021年末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為2,749.97億元，較上年減少5,019.91億元，主要是一年以內到期存款增長快於貸款及墊款所致。一年以上正缺口為20,468.35億元，較上年增加5,428.01億元，主要是債券投資增長快於一年以上定期存款所致。

### 利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

（人民幣百萬元）	情景一： 存放央行款項利率不變		情景二： 存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
2021年12月31日	(53,453)	53,453	76,805	(76,805)
2020年12月31日	(45,546)	45,546	80,344	(80,344)

### 匯率風險管理

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

2021年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，持續完善匯率風險管理制度，密切關注新冠疫情下全球經濟金融形勢變化，加強對主要國家貨幣和新興市場貨幣匯率研究，動態監測分析本集團匯率風險敞口變化情況，採取多種措施管控敞口波動，始終保持較低的擔險水平。報告期內，本集團匯率風險相關指標持續符合銀保監會監管要求，壓力測試結果顯示整體風險可控。

## 貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2021年12月31日				2020年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	916,669	312,454	335,806	1,564,929	945,417	352,098	376,645	1,674,160
即期負債	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)
遠期購入	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322	1,826,299	75,051	137,233	2,038,583
遠期出售	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)
淨期權頭寸	6,471	-	156	6,627	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)
淨(短)/長頭寸	(1,596)	34,106	21,805	54,315	(3,362)	35,494	19,787	51,919

2021年末，本集團匯率風險淨敞口為543.15億元，較上年增加23.96億元。

## 操作風險管理

2021年，本集團積極對標巴塞爾協議III達標實施要求，深化操作風險管理，完善業務連續性管理體系，積極開展疫情應對，保障業務持續運營。

修訂操作風險管理政策，加強損失數據管理，重構操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施；建立應對突發事件金融服務管理機制，加強對境內外機構疫情應對的指導，保障疫情期間集團業務穩健運營；優化業務影響分析，持續完善應急預案，加強針對性應急演練，提升業務連續性突發事件應對能力；強化員工行為管理，有效運行網格管理機制，運用智能化手段，提升違規發現能力。

制定員工行為準則及細則，明確員工職業道德、工作紀律、履職要求等要求，規範和引導員工行為。通過網絡化、智能化管理機制，加強員工異常行為分析，主動發現並及時處置員工違反商業道德等違規行為。本行根據經營發展的內外部環境變化，修訂了《員工違規處理辦法》，明確了員工違規處理的原則、方式、具體違規行為及適用的處分措施等內容，落實從嚴治行要求，適應業務發展需要，規範員工行為。本行2021年組織開展員工行為操作風險審計，動態關注員工重要違規行為風險、員工行為管理有效性情況。

## 反洗錢

2021年，本集團嚴格落實各項反洗錢監管要求，深入實踐「風險為本」的管理方法。通過健全反洗錢管理架構、完善客戶身份識別管理機制、優化反洗錢系統建設、加強隊伍建設及資源配備，有效提升洗錢風險管理水平，推進反洗錢管理體系建設邁上新臺階。

## 流動性風險管理

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

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

2021年，本集團流動性風險管理堅持穩健審慎原則，前瞻應對貨幣政策和內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，多措並舉提高資金使用效率，實現備付水平穩中向優；提高信息系統自主性、智能性、及時性，加大金融科技對流動性管理的支持力度，全面提升流動性風險管理精細化水平；強化集團流動性管理統籌，補足附屬機構流動性管理短板，確保集團支付結算安全；積極履行大行義務，發揮市場「穩定器」和政策「傳導器」作用。

### 流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

### 流動性風險管理指標

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

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比率 <sup>1</sup>	人民幣	≥25	59.32	55.66	51.87
	外幣	≥25	70.58	58.64	68.29
存貸比率 <sup>2</sup>	人民幣		82.28	78.49	77.68

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

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2021年第四季度流動性覆蓋率日均值為134.70%，滿足監管要求。第四季度流動性覆蓋率較上季度下降0.17個百分點，主要是完全正常履約付款帶來的現金流入減少導致現金淨流出量增加。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 第四季度	2021年 第三季度	2021年 第二季度	2021年 第一季度	2020年 第四季度
合格優質流動性資產	4,756,263	4,669,236	4,696,566	4,667,230	4,719,927
現金淨流出量	3,536,514	3,464,001	3,502,773	3,151,858	2,981,377
流動性覆蓋率(%) <sup>1</sup>	134.70	134.87	134.20	148.78	158.53

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

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。本集團2021年12月末淨穩定資金比例為125.75%，滿足監管要求。12月末淨穩定資金比例比9月末下降0.50個百分點，主要是貸款和證券增加導致所需的穩定資金增加；比6月末上升2.20個百分點，主要是資本及批發融資增加導致可用的穩定資金增加。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
可用的穩定資金	21,315,282	21,156,350	20,748,109	20,724,535	19,727,180
所需的穩定資金	16,950,020	16,757,578	16,793,067	16,505,566	15,515,100
淨穩定資金比例(%)	125.75	126.25	123.55	125.56	127.15

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
2021年12月31日各期限缺口	2,868,925	(11,721,520)	(710,960)	(538,269)	(1,001,397)	2,332,329	11,385,014	2,614,122
2020年12月31日各期限缺口	2,959,627	(11,562,623)	(491,243)	(131,281)	(362,539)	2,061,094	9,916,318	2,389,353

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2021年12月31日，本集團各期限累計缺口26,141.22億元，較上年增加2,247.69億元。實時償還的負缺口為117,215.20億元，較上年擴大1,588.97億元，主要是本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快所致。鑒於本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢。

## 聲譽風險管理

2021年，本集團持續加強聲譽風險管理體系建設，完善優化制度和work機制，不斷提升聲譽風險管理水平。修訂印發聲譽風險管理辦法、應急預案，規範分支機構突發輿情報告、處置流程。堅持前瞻、全面、主動、有效的管理原則，強化聲譽風險源頭管理、綜合治理。加強專業培訓交流，強化全員聲譽風險防意識，提升輿情應對能力。主動接受輿論監督，持續改進業務、產品、流程，提升金融服務水平。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

## 國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。充分運用評估評級、風險限額、敞口監測、準備金計提、壓力測試等工具管理國別風險。

2021年，面對複雜多變的嚴峻形勢，本集團結合業務發展實際，持續加強國別風險管理。動態重檢國別風險評級和限額，密切監測國別風險敞口，發佈國別風險評估報告，增強國別風險抵補能力，有效控制國別風險。優化國別風險管理系統，加強識別、計量、監測、控制、報告等環節管理。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，總體風險控制在合理水平。

## 併表管理

2021年，本行積極落實併表監管最新要求，優化集團併表管理體系，加強計劃統籌，防範集團跨境跨業經營風險，不斷提升集團併表管理水平。

完善子公司公司治理和集團併表管理體系。持續壓縮集團股權層級，推進附屬機構穿透管理。深化母子公司雙向協同，提升集團綜合金融服務水平。滾動編製子公司三年商業計劃，優化子公司戰略管理。強化子公司董事會在公司治理中的核心作用，持續提升子公司公司治理規範性和有效性。

強化集團全面風險管理。深化集團風險偏好協同，推進全面風險管理體系建設，提升主動風險管理能力。加強集團限額管理，持續完善集團大額風險暴露管理。優化併表授信制度，強化子公司併表授信業務前端管控，加強集團統一授信管理。

優化併表管理信息系統建設，建成併表管理核心基礎平臺，豐富平臺業務功能，促進子公司信息智能化管理，提高併表管理自動化水平。

## 內部審計

本行內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程的效果，促進增加價值和改善運營為宗旨，幫助本行實現目標。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在一級分行駐地設立29家派出審計機構，在香港設立海外審計中心。

內部審計部門圍繞「助戰略、強治理、防風險、促發展」的目標，持續深化完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元。2021年，審計活動覆蓋大中型客戶信貸、小企業信貸、私人銀行、重點負債產品與服務、資產保全、外匯、信用卡、渠道運營及操作風險管理、重點財務事項管理、合規管理、金融科技、反洗錢等業務領域，深入研究分析問題產生的深層次原因，以問題為導向，推動相關部門和分行加強系統性、根源性整改，不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。



## 資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略，充分發揮資本的引導作用，推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；內部資本累積和外部資本補充並重，資本充足水平持續高於監管要求，處於同業前列。

2021年，本集團積極以資本服務實體經濟和助力全行業務發展，保持貸款、債券投資等核心業務穩定增長，促進資產結構持續優化。推動資本集約化管理，利用大數據手段挖潛資本節約空間，降低無效、低效資本佔用。合理開展資本工具融資，充實資本實力。積極跟進全球系統重要性銀行總損失吸收能力等監管政策出臺的影響，前瞻性做好達標安排。

### 資本充足率

#### 資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。2021年末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.85%，一級資本充足率14.14%，核心一級資本充足率13.59%，均滿足監管要求。與上年相比，本集團資本充足率上升0.79個百分點，一級資本充足率、核心一級資本充足率分別下降0.08和0.03個百分點。

本集團資本充足率的變動原因主要包括：一是本年淨利潤增長帶動資本內生累積能力有所增強，扣除分紅後利潤留存2,116.03億元；二是通過外部融資補充資本，全年共發行境內二級資本債券1,450億元，提升資本充足率0.80個百分點；三是服務實體經濟，支持貸款、債券投資等核心業務發展，風險加權資產較上年增長1.61萬億元，增速9.70%。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,475,462	2,309,534	2,261,449	2,105,934
一級資本淨額	2,575,528	2,389,615	2,361,517	2,191,258
資本淨額	3,252,282	3,059,048	2,832,681	2,649,639
核心一級資本充足率(%)	13.59	13.61	13.62	13.63
一級資本充足率(%)	14.14	14.09	14.22	14.18
資本充足率(%)	17.85	18.03	17.06	17.15

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。

## 風險加權資產

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

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>信用風險加權資產</b>	<b>16,834,493</b>	15,274,351
內部評級法覆蓋部分	11,587,106	10,638,946
內部評級法未覆蓋部分	5,247,387	4,635,405
<b>市場風險加權資產</b>	<b>90,057</b>	120,039
內部模型法覆蓋部分	55,249	69,610
內部模型法未覆蓋部分	34,808	50,429
<b>操作風險加權資產</b>	<b>1,291,343</b>	1,210,201
<b>因應用資本底線導致的額外風險加權資產</b>	<b>-</b>	-
<b>風險加權資產合計</b>	<b>18,215,893</b>	16,604,591

關於資本構成、資本計量與管理的更多信息，請參見本行發佈的《2021年資本充足率報告》。

## 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2021年12月31日，本集團槓桿率為8.13%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
<b>槓桿率(%)</b>	<b>8.13</b>	7.96	7.79	7.92	7.99
一級資本淨額	2,575,528	2,509,963	2,434,940	2,442,723	2,361,517
調整後表內外資產餘額	31,670,893	31,514,718	31,263,173	30,826,197	29,548,554

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

## 展望

展望2022年，全球疫情不斷反復，發達經濟體寬鬆政策退出，地緣政治衝突加劇，國際金融市場震蕩加大，世界經濟復蘇進程放緩，國際貨幣基金組織、世界銀行均下調了全球經濟增速預測。作為具有強勁韌性的大型經濟體，中國經濟長期向好的基本面沒有變，但經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱的三重壓力。

面對更加複雜嚴峻的經營環境，中國銀行業挑戰和機遇並存。一方面，從國際來看，疫情陰霾揮之不去，全球經濟增長放緩，供應鏈深受影響，通貨膨脹居高不下，各國央行提前加息縮表，新興市場資本流動受擾，可能轉化為國際金融市場劇烈波動，風險加大；從國內來看，國內經濟面臨下行壓力，經濟政策不斷調整，監管趨嚴，商業銀行面臨的不確定性增加，經營管理的難度加大。另一方面，隨著中國產業轉型升級加速推進，創新成為發展的主要驅動力，綠色轉型為發展提供新動能，銀行業務發展也將獲得重要支撐。

2022年，本集團將堅持穩中求進的工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，聚焦「三大任務」，增強「三個能力」，縱深推進「三大戰略」，持續深化新金融行動，全方位抓好「十四五」規劃落地實施，推動「第一、第二發展曲線」相融共進，用優質金融服務支持加快構建新發展格局，開創全行高質量發展新局面。重點推進以下工作：一是聚焦服務實體經濟，支持國家重大戰略實施，支持實體經濟重點領域和薄弱環節，提高集團綜合化金融服務能力。二是貫徹新發展理念，推動戰略拓維升級。住房租賃重點突出金融特色的住房租賃綜合服務體系建設，普惠金融持續推進對小微企業融資「增量、擴面、降價」，金融科技強化企業級業務架構統籌，提升對業務賦能能力，鄉村振興提高「裕農通」服務能力，綠色金融統籌做好能源安全和低碳轉型金融服務。三是立足可持續發展，夯實業務能力根基，提升負債發展質效，保持中間業務收入合理增長，完善產品供給體系。四是運用數字化思維，革新傳統業務模式，統籌平臺建設運營，強化分層分群分級經營，推進中台體系搭建，提升中後臺管理效能。五是錨定價值創造力，強化風險管控和合規經營，紮實做好資產質量主動管控，提高風險治理水平，關注重點領域環節，加強合規體系建設，深化消費者權益保護與業務融合。

### 資產質量

2021年，本集團保持信用風險管理主動，前瞻識別風險，科學準確分類，足額計提撥備，信貸資產質量整體保持平穩。2021年末，本集團不良貸款2,660.71億元，較上年增加53.42億元；不良率1.42%，較上年下降0.14個百分點。其中，境內公司類不良貸款率2.27%，個人類不良貸款率0.40%，境外和子公司不良貸款率1.92%。2021年，本集團貸款計提信用減值損失1,603.24億元，較上年減少68.15億元，降幅4.08%，其中境內公司類貸款和票據貼現計提信用減值損失1,283.83億元，較上年減少31.64億元，降幅2.41%；境內個人類貸款計提信用減值損失299.94億元，較上年減少5.92億元，降幅1.93%。

面對複雜嚴峻的外部環境，本集團將持續完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持穩字當頭、穩中求進，加強統籌協調，持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，守住不發生系統性金融風險底線，實現服務實體經濟和自身高質量發展的良性循環。

### 房地產貸款

2021年，本集團精準落實房地產金融政策，在滿足房地產領域合理資金需求和個人合理購房需求的同時，創新探索支持發展住房租賃的可行路徑，助力構建房地產長效發展機制。對公房地產貸款方面，統籌考慮市場情況、客戶需求和業務目標，積極滿足房企合理融資需求，保持房地產開發貸款平穩、均衡、有序投放。個人住房貸款方面，嚴格落實監管要求，執行差別化住房信貸政策，積極支持居民家庭合理住房需求，保障個人按揭貸款業務持續穩定健康發展。2021年末，本行境內房地產業貸款餘額7,300.87億元，較上年增加425.83億元，增幅6.19%；不良率1.85%，較上年上升0.54個百分點。本行境內個人住房貸款餘額6.39萬億元，較上年增加5,557.24億元，增幅9.53%；不良率0.20%，較上年上升0.01個百分點。

本集團將積極貫徹落實國家房地產調控政策，堅持「房住不炒」定位，加強房地產貸款集中度管理，大力推進住房租賃戰略，維護房地產市場平穩健康發展，維護住房消費者的合法權益，促進房地產業良性循環和健康發展。

### 存款定價機制改革

2021年6月，經利率自律機制工作會議審議通過，我國商業銀行共同決定對存款定價機制進行改革，價格採用加點形式生成；並對存款利率自律上限進行優化，合理調整存款期限溢價水平，調整後各期限存款利率自律上限較調整前有升有降。本次存款定價改革有利於增強貨幣政策精準傳導效能，維護存款市場健康的競爭秩序，有助於逐步緩解商業銀行存款付息成本上升壓力，為銀行在資產端對實體經濟的減費讓利釋放空間。改革後的利率水平有升有降，有助於引導居民在存款時根據收益預期和流動性需求合理確定期限和金額。

本集團將以存款定價機制改革為契機，著力構建大財富管理體系，增強客戶綜合服務能力，提高資金承接效率，優化存款期限結構，確保存款付息水平總體穩定可控，以進一步提升服務實體經濟質效。

### 總損失吸收能力(TLAC)管理

2021年10月，央行聯合銀保監會、財政部正式印發了《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》，明確了我國全球系統重要性銀行的總損失吸收能力(TLAC)監管要求。我行作為全球系統重要性第二檔銀行，自2025年1月1日起，資本及總損失能力要求不低於20%（含2.5%的儲備資本要求和1.5%的全球系統重要性銀行附加資本要求），2028年起不低於22%。



為達到總損失吸收能力的監管要求，本集團將結合自身實際，一方面，繼續堅持穩健審慎的資本管理策略，強化資本的約束和引導作用，深入推進資本集約化管理，推動輕資產、輕資本發展，提高財富管理、交易性業務等金融服務能力，不斷優化業務結構、收入結構，提升資本使用效率；另一方面，綜合考慮資產負債平衡需要和監管政策要求，前瞻穩妥開展TLAC工具創新發行工作，穩步有序推進TLAC監管達標。

### 金融科技賦能同業業務

2021年，本集團堅持開放共享原則，積極響應監管機構「推動大型銀行向中小銀行輸出風控工具和技術」及「鼓勵科技領先銀行向金融同業輸出金融科技產品與服務」的要求，依託新一代核心系統建設成果及專業科技人才隊伍，運用新金融邏輯方法和思維方式推進同業合作平臺建設，著力構建共建共治共享新金融格局，為維護我國金融穩定、打贏防範化解金融風險攻堅戰，提供建行方案、做出建行貢獻。整合企業級架構能力優勢，以數據和科技驅動同業賦能，助力同業金融機構提升能力、強化治理、拓展應用。已成功在多家政策性銀行、大型商業銀行、股份制商業銀行等各類金融機構



2021年中國國際服務貿易交易會金融專題展覽現場的本行數字人民幣展區

落地核心系統建設和業務諮詢服務，核心系統上線運行表現優異，得到同業客戶認可。依據自身技術優勢和最佳實踐，積極為同業提供金融級分佈式自主解決方案，助力提升我國金融業信息技術自主可控整體能力。同業共享和賦能為本集團帶來新的盈利模式，截至2021年末，本集團已累計向1,027家中小金融機構提供「慧系列」風險工具，輸出智能化和數字化風控技術，推動風險共治；同業合作平臺已與2,916家金融機構建立合作關係，經濟效益和社會效益逐步顯現。

本集團將彙聚集團力量、踐行大行擔當，持續推進同業賦能擴面、上量、提質、增效，朝著「最懂金融的科技集團」方向堅定邁進。

## 數字人民幣試點及推廣情況

2021年，在央行統一領導下，本行按照「穩步、安全、可控、創新、實用」原則，繼續在深圳、蘇州、雄安、成都、上海、海南、長沙、西安、大連、青島10個地區和2022年冬奧場景開展數字人民幣試點測試工作。全力搭建數字人民幣支付場景，不斷優化數字人民幣受理環境建設，全面覆蓋交通出行、生活消費、生活繳費、餐飲住宿、學校教育、醫療健康、娛樂休閒、政務服務及網上平臺等零售支付領域。積極參加深圳、蘇州、雄安、成都、長沙、海南等地數字人民幣紅包活動，組織開展系列惠客活動，邀請客戶參與數字人民幣試點測試。積極參展數字中國建設峰會、陸家嘴論壇、陝西西部數字博覽會、海南消費品博覽會等，大力宣傳推介數字人民幣應用優勢及特點。迭代優化建行端數字人民幣系統和數字人民幣錢包體系，不斷優化數字人民幣兌換及流通服務體驗，努力為社會公眾提供更加安全、通用、普惠的零售支付服務。2021年，本行創新推出了數字人民幣組合支付、紅包實時發放和錢包餘額自動兌回銀行賬戶等服務。截至2021年末，本行數字人民幣累計交易筆數8,475萬餘筆、金額約435億元。

本行將按照央行統一部署，結合前期試點情況，進一步擴大數字人民幣應用場景覆蓋面，優化數字人民幣服務體驗，並結合數字人民幣特點，積極探索開展數字人民幣產品創新、應用創新和模式創新，建設建行端數字人民幣運營體系和風險防控體系，努力為數字人民幣試點工作作出更大貢獻。

## 公司治理報告

本行立足我國國情及行業實際，借鑒國際良好實踐，構建中國特色公司治理機制，不斷完善公司治理，切實提升治理質效。

本行嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

### 股東大會

#### 股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

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

#### 股東大會的會議情況

2021年3月26日，本行召開2021年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉執行董事、確認2020年度抗疫物資捐贈情況、新增扶貧捐贈額度等議案。執行董事田國立先生和呂家進先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生出席會議，董事出席率為100%。本行內地及香港法律顧問出席了會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2021年3月26日登載於上交所、港交所和本行網站，2021年3月27日登載於本行指定信息披露報紙。

2021年6月25日，本行召開2020年度股東大會，審議通過了2020年度董事會報告、2020年度監事會報告、2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案、2021年度固定資產投資預算、選舉獨立非執行董事、聘用2021年度外部審計師等議案。執行董事田國立先生和王江先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2021年6月25日登載於上交所、港交所和本行網站，2021年6月26日登載於本行指定信息披露報紙。

2021年12月20日，本行召開2021年第二次臨時股東大會，審議通過了選舉股東代表監事、2020年度董事薪酬分配清算方案、2020年度監事薪酬分配清算方案、2021年新增公益捐贈臨時額度、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具等議案。執行董事田國立先生和王江先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事M.C.麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行內地及香港法律顧問出席了會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2021年12月20日登載於上交所、港交所和本行網站，2021年12月21日登載於本行指定信息披露報紙。

## 董事會

### 董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

### 董事會對股東大會決議的執行情況

2021年，本行董事會認真執行股東大會審議通過的2020年度利潤分配方案、2021年度固定資產投資預算、2021年新增公益捐贈臨時額度、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、和聘用2021年度外部審計師等決議。

### 董事會的組成

2021年末，本行董事會共有董事14名，其中執行董事2名，即田國立先生、王江先生；非執行董事6名，即徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士；獨立非執行董事6名，即M.C.麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

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



本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。2021年末，本行董事會共有14名董事，包括執行董事2名、非執行董事6名、獨立非執行董事6名；其中，本行執行董事具備長期從事金融管理工作的豐富專業經驗及宏觀視野；非執行董事具有擔任國有大型企業或核心金融監管機構或政府部門重要職務的豐富經驗，且在企業管理、金融、財務等專業領域有深厚功底；獨立非執行董事來自美洲、歐洲、大洋洲以及中國香港等全球多個重要經濟區域，對國際政治經濟形勢、金融業發展趨勢具有深刻認識，熟悉國際會計準則和資本市場規則。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。本行多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本行董事會作出科學決策。

### 董事長及行長

董事長為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

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

董事長及行長之角色互相分立，有明確職責區分。

### 董事會的運作

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

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

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

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

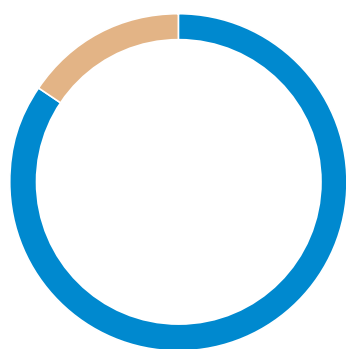
在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能做出。如董事認為需要徵求獨立專業機構意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有利害關係，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不計入該議案表決的法定人數。

2021年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

## 董事會會議

2021年，本行董事會於2月5日、3月26日、4月28日、6月25日、7月25日、8月27日、9月29日、10月29日共召開8次會議，主要議題包括：本行「十四五」時期發展規劃及2035年遠景目標綱要、普惠金融戰略發展規劃（2021-2023年）、金融科技戰略規劃（2021-2025年）、年度經營計劃和固定資產投資預算、選舉董事、聘任高管、定期報告、利潤分配方案、資本工具發行、新增公益捐贈臨時額度、數據中心新建項目等。下表列示各位董事在2021年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／任職 期間會議次數執行董事
<b>執行董事</b>		
田國立先生	7/8	1/8
<b>非執行董事</b>		
徐建東先生	8/8	0/8
張奇先生	8/8	0/8
田博先生	8/8	0/8
夏陽先生	8/8	0/8
邵敏女士	8/8	0/8
劉芳女士	8/8	0/8
<b>獨立非執行董事</b>		
M·C·麥卡錫先生	8/8	0/8
鍾嘉年先生	8/8	0/8
格雷姆·惠勒先生	7/8	1/8
米歇爾·馬德蘭先生	8/8	0/8
威廉·科恩先生	5/5	0/5
梁錦松先生	1/1	0/1
<b>已離任董事</b>		
王江先生	5/7	2/7
呂家進先生	3/3	0/3
馮冰女士	0/0	0/0
馮婉眉女士	4/4	0/4
卡爾·沃特先生	4/4	0/4



■ 女性董事      ■ 男性董事



戰略發展  
委員會



審計  
委員會



風險管理  
委員會



提名與薪酬  
委員會



關聯交易、社會  
責任和消費者權  
益保護委員會

■ 執行董事擔任  
專門委員會主席

■ 獨立非執行董事擔任  
專門委員會主席

## 董事履行職責情況

面對常態化疫情防控形勢，2021年股東大會、董事會及專門委員會會議採用線上線下相結合的方式召開。全體董事克服時區差異與全球疫情反覆的影響，按照境內外法律法規及監管規定、本行章程及董事會議事規則等具體要求，依法合規、履職盡責，高質量完成工作任務。全年共召開股東大會3次，向股東大會提交財務決算方案、利潤分配方案、固定資產預算、新增扶貧捐贈額度、董事選舉等重大事項相關議案共計15項，保障股東的合法權益。全年共召開董事會會議8次，審議議案64項，書面參閱報告19項，聽取委員會匯報24次，充分發揮了董事會決策和戰略引領作用。

董事會成員密切關注外部形勢變化，加強宏觀形勢研判，通過戰略交流會、專題調研、政策解讀和溝通會議等多種形式研究銀行重大事項，圍繞支持國家戰略、鞏固傳統優勢、參與國際競爭、促進經濟高質量發展，推進普惠金融、金融科技等本行戰略規劃制定，督導三大戰略、數字力建設等戰略實施，完善薪酬激勵約束機制、信貸及風險管理機制、ESG治理機制等體制機制建設，提出切實可行的意見和建議。相關建議均已在本行經營管理中採納。

董事出席股東大會詳情請參見「公司治理報告－股東大會」。

董事出席董事會會議情況詳情請參見「公司治理報告－董事會」。

董事出席董事會專門委員會會議情況請分別見「公司治理報告－董事會專門委員會」。

報告期內本行獨立非執行董事的履職情況請參見與本年度報告同日披露的《獨立董事2021年度述職報告》。

## 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據法律法規及相關監管要求，本行的獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行對外擔保業務經監管機構批准，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2021年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額為12,896.00億元。

### 董事就財務報表所承擔的責任

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

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2020年年度報告、2021年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

### 董事培訓

本行全體董事參加了境內外反貪污法律法規培訓，以及關於美國銀行保密法和反洗錢法的董事合規培訓；徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士參加了中國銀行業協會公司治理培訓；全體獨立非執行董事進行了香港聯合交易所和上海證券交易所要求的獨立非執行董事學習，內容包括獨立非執行董事在公司治理架構中的定位和履職重點、獨立非執行董事權利和責任、內幕消息、關聯交易、須予公佈的交易以及其他適用法律法規對獨立非執行董事的主要要求；邵敏女士參加了治理經驗分享、合規運行等專題培訓；劉芳女士參加了宏觀大勢、信息披露和董監事義務責任、直接融資等專題培訓；鐘嘉年先生參加了香港會計師公會IFRS會計準則、公司治理等培訓，香港保險業監管局IFRS第17號及ORSA培訓。

### 公司秘書培訓

2021年，本行公司秘書馬陳志先生參加了多個專業培訓課程和工作坊，包括公司秘書實務培訓、上市公司訊息披露、個人資料保存、環境社會管治報告、金融科技與創新及反洗錢複習進修課程，總培訓時間超過15小時，符合港交所上市規則的要求。

### 符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2021年12月31日止年度內均遵守上述守則。

### 獨立經營能力

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

## 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會等五個專門委員會。其中，後四個委員會獨立非執行董事超過半數。

截至披露日，本行董事在專門委員會擔任職務情況如下：

董事會委員會	戰略發展委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會	關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會
<b>執行董事</b>					
田國立先生	主席				
<b>非執行董事</b>					
徐建東先生	委員		委員		
張奇先生	委員			委員	
田博先生	委員	委員			
夏陽先生	委員		委員		
邵敏女士	委員			委員	
劉芳女士	委員	委員			
<b>獨立非執行董事</b>					
M·C·麥卡錫先生	委員		委員	主席	
鍾嘉年先生	委員	主席	委員		委員
格雷姆·惠勒先生		委員	委員	委員	主席
米歇爾·馬德蘭先生		委員	委員	委員	委員
威廉·科恩先生		委員	委員		委員
梁錦松先生	委員		主席	委員	

- 自2022年3月起，王江先生不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。
- 自2021年1月起，徐建東先生不再擔任本行董事會審計委員會委員。
- 自2021年1月起，邵敏女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2021年1月起，劉芳女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及審計委員會委員。
- 自2021年4月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任本行董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2021年6月起，威廉·科恩先生擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會、風險管理委員會及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2021年10月起，梁錦松先生擔任本行獨立非執行董事、董事會風險管理委員會主席、戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2021年5月起，呂家進先生不再擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2021年1月起，馮冰女士不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2021年6月起，馮婉眉女士不再擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略發展委員會、風險管理委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2021年6月起，卡爾·沃特先生不再擔任本行獨立非執行董事、董事會風險管理委員會主席、戰略發展委員會、審計委員會及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。

## 戰略發展委員會

2021年末，本行戰略發展委員會由11名董事組成，主席由董事長田國立先生擔任，委員包括王江先生、徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生和梁錦松先生。其中，執行董事2名，非執行董事6名，獨立非執行董事3名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；

- 審核銀行重大投資、融資方案；
- 在董事會授權範圍內行使股權投資、信息技術規劃和資本充足率管理等權限；
- 董事會授權的其他事宜。

2021年，戰略發展委員會共召開6次會議。加強宏觀經濟形勢研判，深入分析銀行面臨的機遇、風險和挑戰，提出有針對性的應對策略。立足新發展階段，系統性謀劃全行「十四五」發展規劃、普惠金融、金融科技等重大戰略，積極踐行新金融行動，加大金融服務實體經濟力度。支持資本工具發行，多渠道補充資本，不斷增強風險抵禦能力。積極履行國有大行社會責任，統籌支持疫情防控、防汛救災和經濟社會可持續發展。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
田國立先生	6/6	0/6
徐建東先生	6/6	0/6
張奇先生	6/6	0/6
田博先生	6/6	0/6
夏陽先生	6/6	0/6
邵敏女士	6/6	0/6
劉芳女士	6/6	0/6
M·C·麥卡錫先生	6/6	0/6
鍾嘉年先生	6/6	0/6
梁錦松先生	1/1	0/1
<b>已離任委員</b>		
王江先生	5/6	1/6
呂家進先生	3/3	0/3
馮冰女士	0/0	0/0
馮婉眉女士	4/4	0/4
卡爾·沃特先生	4/4	0/4

2022年，戰略發展委員會將堅持穩中求進，完整、準確、全面貫徹新發展理念，深入踐行新金融行動，以新金融力量賦能高質量發展。充分發揮戰略引領作用，加強對全行「十四五」發展規劃等重大戰略實施情況的監督及評估，確保戰略規劃目標和任務落實落地；主動融入經濟社會綠色低碳轉型發展大局，落實國家關於「碳達峰、碳中和」重大戰略部署，研究制訂全行綠色金融發展戰略規劃。推進資本規劃實施，保持資本充足水平，提升服務實體經濟和防範化解風險能力。

### 審計委員會

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

審計委員會的主要職責包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為並確保有適當安排；
- 向董事會報告委員會工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2021年，審計委員會共召開正式會議6次、年度和半年度財務報告預溝通會議各1次、與外部審計師單獨溝通會議2次。審計委員會重點關注和推進如下事項，並提出重要意見和建議，為董事會決策提供支持：

監督審閱定期報告。審閱2020年度、2021年半年度報告、摘要、業績公告及第一、三季度報告，嚴格執行年報和半年報預溝通制度，與管理層和外部審計師充分交換意見；關注和推進存量理財資產整改；關注預期信用損失的計量和披露，督促持續優化定期報告相關披露；關注新冠疫情、宏觀經濟形勢及監管政策變化等對資產質量的影響。

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

監督評估外部審計工作。督促定期開展年度外審工作評價，同時作為外審聘任的重要參考；同意續聘安永為本行2021年度外部審計師，並提交董事會審議；審核通過2021年度外審服務合同。聽取外審計劃及更新、執行情況，定期聽取外審財務報告審計情況匯報，研究外審管理建議，溝通關鍵審計事項，定期接受外審工作總結備案等。

監督評價內部控制和內部審計工作。關注內控工作，定期對內部控制的有效性進行評價，出具評價報告並對外披露；關注內外部審計和內控評價中內控缺陷有關發現，促進內部控制持續改進和不斷優化。關注內審工作，聽取內審計劃及更新情況，關注內部審計是否有足夠的運作資源，定期聽取內審發現匯總報告，持續推動內審發現整改，促進內外部審計協調工作。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
鍾嘉年先生	6/6	0/6
田博先生	6/6	0/6
劉芳女士	6/6	0/6
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
米歇爾·馬德蘭先生	6/6	0/6
威廉·科恩先生	2/2	0/2
<b>已離任委員</b>		
徐建東先生	0/0	0/0
卡爾·沃特先生	4/4	0/4

2022年，審計委員會將繼續加強定期報告監督，滿足會計準則和境內外監管要求，持續優化定期報告相關披露，向董事會提供專業建議；監督評價外部審計，

推動外審服務質量提升；監督指導內部審計，督促審計發現整改落實；加強內部控制的監督評價，督促持續完善內部控制體系的健全性和有效性；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。



## 風險管理委員會

2021年末，本行風險管理委員會由9名董事組成，主席由獨立非執行董事梁錦松先生擔任，委員包括王江先生、徐建東先生、夏陽先生、M.C.麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生和威廉·科恩先生。其中執行董事1名，非執行董事2名，獨立非執行董事6名。

風險管理委員會的主要職責包括：

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

2021年，風險管理委員會共召開7次會議。指導管理層夯實風險管理制度體系建設，提高監管發現問題整改質效，落實全球系統重要性銀行監管要求；深入開展存量理財業務整改、線上業務風險、操作風險等風險主題研究，及時開展英國脫歐、ESG相關風險匯報框架、數字人民幣、恒大事件等熱點問題研究，推進集團併表、合規和反洗錢等全面風險管理；積極研判和應對美國制裁風險，全面履行美國風險管理委員會職責，為支持董事會科學決策、全面提升本行風險管理水平發揮了重要作用。

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

風險管理委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
梁錦松先生	2/2	0/2
徐建東先生	7/7	0/7
夏陽先生	6/7	0/7
M.C.麥卡錫先生	7/7	0/7
鍾嘉年先生	6/7	1/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇爾·馬德蘭先生	7/7	0/7
威廉·科恩先生	3/3	0/3
<b>已離任委員</b>		
王江先生	3/5	2/5
馮婉眉女士	4/4	0/4
卡爾·沃特先生	4/4	0/4

2022年，風險管理委員會將繼續認真履職盡責，不斷完善全面主動智能的風險管控體系；繼續督導監管檢查發現問題整改有序開展，強化整改工作實效；持續推動落實全球重要性銀行要求，實現能力指標達標；深入開展風險主題研究，密切關注境內外經濟金融複雜形勢及不確定性帶來的風險與挑戰；積極推動管理層強化對氣候與環境風險等ESG相關風險及數據安全、科技與網絡風險等新型風險的分析與防控；推進集團併表、合規和反洗錢管理，提升風險管理的主動性、科學性和前瞻性；繼續推進在美機構風險管理，推動全面風險管理水平提升。

### 提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事M.C.麥卡錫先生擔任，委員包括張奇先生、邵敏女士、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生和梁錦松先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

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

2021年，提名與薪酬委員會共召開7次會議。在提名方面，就執行董事和獨立非執行董事連選連任及新人選、董事會各專門委員會委員人選、高級管理人員人選向董事會提出建議，確保被提名人選具備任職資格，遵守法律、行政法規、規章及本行章程，能夠對本行履行勤勉義務。提名與薪酬委員會認為，報告期內本行董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。在薪酬和績效考核方面，研究國家薪酬監管

政策，組織制訂本行董事、監事和高級管理人員2020年度薪酬分配清算方案，優化完善本行執行董事和高級管理人員2021年度績效考核方案。重視關鍵後備人才發展培養及研修中心發展情況，關注員工薪酬，指導優化董事、監事及高級職員責任保險續保方案。就持續提升董事會運行質效、推動董事會成員多元化、優化執行董事和高級管理人員績效考核方案、完善薪酬激勵制度和加強人才發展培養等提出意見建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
M·C·麥卡錫先生	7/7	0/7
張奇先生	7/7	0/7
邵敏女士	7/7	0/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇爾·馬德蘭先生	7/7	0/7
梁錦松先生	1/1	0/1
<b>已離任委員</b>		
馮冰女士	0/0	0/0
馮婉眉女士	4/4	0/4

2022年，提名與薪酬委員會將加強自身建設，繼續做好有關提名工作；審核董事會的架構、人數及組成；審查董事會成員履職情況；根據國家薪酬監管政策，進一步完善董事和高級管理人員薪酬及績效考核辦法；提出2021年度董事、監事和高級管理人員薪酬分配清算方案；關注全行薪酬制度和人才培訓情況。

#### 關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會

本行關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會由4名董事組成，主席由獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生擔任，委員包括鍾嘉年先生、米歇爾·馬德蘭先生和威廉·科恩先生，全體委員均為獨立非執行董事。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 根據法律、法規、規章及本行章程的要求，設計並提出銀行重大關聯交易衡量標準以及銀行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認銀行關聯方，並向董事會和監事會報告，同時向銀行相關工作人員公佈；
- 接受一般關聯交易的備案，或在必要的情況下批准一般關聯交易；
- 審查重大關聯交易，並提交董事會批准，並應同時報監事會；
- 研究擬定銀行社會責任戰略和政策；
- 對銀行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並指導和監督企業社會責任報告的編製；
- 研究擬定環境、社會及治理管理方針和策略，定期跟蹤評估進展情況，並指導監督相應的信息披露；
- 研究擬定銀行綠色金融戰略，監督、評價綠色金融戰略執行情況；
- 監督指導管理層推進普惠金融相關工作；

- 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促高級管理層落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露；
- 董事會授權的其他事宜。

2021年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會共召開9次會議。監督指導管理層按照境內外監管要求，完善關聯交易報告流程，對關聯交易實施規範化、精細化管理；督導建立健全消費者權益保護工作管理制度體系，持續推動完善消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，監督消費者權益保護工作執行，促進銀行合規經營和業務健康發展；跟蹤並加大對住房租賃、普惠金融和鄉村振興金融等業務的督導，推動提高業務精細化管理水平，充分發揮新金融行動社會效益；審核社會責任報告，持續監督公益捐贈執行；督促管理層深入貫徹綠色發展理念，推動綠色金融發展；明確委員會ESG相關職責，跟蹤境內外ESG發展趨勢，對外加強與ESG相關機構的交流，對內督導ESG管治架構持續完善以及將ESG理念融入戰略推進和經營管理，推動全行業務可持續發展。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
格雷姆·惠勒先生	9/9	0/9
鍾嘉年先生	9/9	0/9
米歇爾·馬德蘭先生	6/6	0/6
威廉·科恩先生	4/4	0/4
<b>已離任委員</b>		
呂家進先生	2/4	2/4
卡爾·沃特先生	5/5	0/5

2022年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會將加強關聯交易監督管理，推動消費者權益保護，監督指導ESG工作推進，推動綠色金融發展，監督推

進普惠金融、鄉村振興金融、住房租賃戰略實施，督導履行社會責任，監督公益捐贈執行，審核社會責任報告，根據董事會授權協助董事會開展相關工作。

## 監事會

### 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

### 監事會的組成

2021年末，本行監事會共有監事9名，其中股東代表監事3名，即王永慶先生、楊豐來先生、林鴻先生，職工代表監事3名，即王毅先生、劉軍先生、鄧艾兵先生，外部監事3名，即趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生。

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

### 監事長

本行監事長為王永慶先生，負責組織履行監事會職責。

### 監事會的運作

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

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

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

2021年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

### 監事會會議

2021年，本行監事會於3月1日、3月26日、4月28日、8月27日和10月29日共召開會議5次。主要審議通過了監事會報告、監督工作方案、銀行定期報告、利潤分配方案、股東代表監事候選人提名、2020年度內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。

下表列示各位監事在2021年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
<b>股東代表監事</b>		
王永慶先生	5/5	0/5
楊豐來先生	5/5	0/5
林鴻先生	0/0	0/0
<b>職工代表監事</b>		
王毅先生	5/5	0/5
劉軍先生	0/0	0/0
鄧艾兵先生	0/0	0/0
<b>外部監事</b>		
趙錫軍先生	5/5	0/5
劉桓先生	5/5	0/5
賁聖林先生	5/5	0/5
<b>已離任監事</b>		
吳建杭先生	3/3	0/3
魯可貴先生	5/5	0/5
程遠國先生	1/1	0/1

### 外部監事的工作情況

2021年，外部監事趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生認真履職，勤勉盡責，出席監事會及其專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；積極列席董事會及其專門委員會會議和經營管理層重要會議，參與監事會組織的專題調研，發揮經驗和專長建言獻策，為監事會有效履行監督職責做出了努力。

### 監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

### 履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由6名監事組成，主席由監事長王永慶先生擔任，委員包括楊豐來先生、林鴻先生、鄧艾兵先生、趙錫軍先生和劉桓先生。

履職盡職監督委員會的主要職責：

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

2021年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事會對董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究制訂2021年度履職監督與評價工作方案；審核股東代表監事候選

人提名、股東代表監事績效考核方案等議案；聽取落實房地產金融宏觀審慎管理情況、支持服務科技創新企業情況、支持鄉村振興戰略及「裕農通」業務發展情況等專題匯報。組織實施年度監督工作，協助監事會完成對董事會、高級管理層及其成員的監督與評價及監事會自我評價。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
王永慶先生	4/4	0/4
楊豐來先生	4/4	0/4
趙錫軍先生	3/4	1/4
劉桓先生	4/4	0/4
<b>已離任委員</b>		
吳建杭先生	2/2	0/2
程遠國先生	0/0	0/0

2022年，履職盡職監督委員會將紮實開展各項履職盡職監督工作，探索改進工作方式方法，推動完善履職監督機制，協助監事會做好對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

### 財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由6名監事組成，主席由外部監事趙錫軍先生擔任，委員包括楊豐來先生、林鴻先生、王毅先生、劉軍先生和賁聖林先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責：

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

2021年，財務與內部控制監督委員會共召開5次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等議案；定期聽取財務報告審計、內審發現及整改、信貸資產質量等工作匯報；依據監管規定，對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使用等事項開展監督並發表意見；專題聽取綠色信貸、風險偏好執行及重檢、海

外業務經營策略及風險管控、房地產行業及客戶風險管理、投資交易業務風險管理、聲譽風險管理、存量理財業務整改工作推進及集團資管業務統籌發展、員工行為管理體系建設、反洗錢和制裁合規管理、加強財務規範性管理及財務檢查等情況匯報，提出有針對性的建議，協助監事會做好對財務、風險與內部控制的監督。

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

2022年，財務與內部控制監督委員會將認真履行職責，不斷拓展監督廣度和深度，創新監督手段，加大監督力度，繼續做好銀行財務、風險與內部控制領域的監督工作。

## 高級管理層

### 高級管理層的職責

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

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；

- 提議召開臨時董事會會議；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。

副行長及其他高級管理人員協助行長工作。

### 高級管理層的運作

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



## 董事、監事及高級管理人員情況

### 董事、監事及高級管理人員基本情況

#### 本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
田國立	董事長、執行董事	男	61	2017年10月至2022年度股東大會
徐建東	非執行董事	男	58	2020年6月至2022年度股東大會
張奇	非執行董事	男	49	2017年7月至2022年度股東大會
田博	非執行董事	男	50	2019年8月至2021年度股東大會
夏陽	非執行董事	男	53	2019年8月至2021年度股東大會
邵敏	非執行董事	女	57	2021年1月至2022年度股東大會
劉芳	非執行董事	女	48	2021年1月至2022年度股東大會
M·C·麥卡錫	獨立非執行董事	男	78	2017年8月至2022年度股東大會
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	64	2018年11月至2023年度股東大會
格雷姆·惠勒	獨立非執行董事	男	70	2019年10月至2021年度股東大會
米歇爾·馬德蘭	獨立非執行董事	男	66	2020年1月至2021年度股東大會
威廉·科恩	獨立非執行董事	男	59	2021年6月至2023年度股東大會
梁錦松	獨立非執行董事	男	70	2021年10月至2023年度股東大會
<b>已離任董事</b>				
王江	副董事長、執行董事	男	58	2021年3月至2022年3月
呂家進	執行董事	男	53	2020年12月至2021年5月
馮冰	非執行董事	女	56	2017年7月至2021年1月
馮婉眉	獨立非執行董事	女	61	2016年10月至2021年6月
卡爾·沃特	獨立非執行董事	男	74	2016年10月至2021年6月

#### 本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王永慶	監事長、股東代表監事	男	58	2019年10月至2021年度股東大會
楊豐來	股東代表監事	男	59	2020年6月至2022年度股東大會
林鴻	股東代表監事	男	55	2021年12月至2023年股東大會
王毅	職工代表監事	男	59	2018年5月至2023年度股東大會
劉軍	職工代表監事	男	56	2021年12月至2023年股東大會
鄧艾兵	職工代表監事	男	59	2021年12月至2023年股東大會
趙錫軍	外部監事	男	58	2019年6月至2021年度股東大會
劉桓	外部監事	男	67	2020年6月至2022年度股東大會
賁聖林	外部監事	男	56	2020年6月至2022年度股東大會
<b>已離任監事</b>				
吳建杭	股東代表監事	男	60	2018年6月至2021年6月
魯可貴	職工代表監事	男	60	2018年5月至2021年12月
程遠國	職工代表監事	男	59	2018年5月至2021年3月

## 本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
紀志宏	副行長	男	53	2019年8月-
王浩	副行長	男	50	2020年10月-
張敏	副行長	女	51	2020年12月-
李運	副行長	男	48	2021年11月-
胡昌苗	董事會秘書	男	58	2019年5月-
金磐石	首席信息官	男	57	2021年3月-
程遠國	首席風險官	男	59	2021年4月-
<b>已離任高級管理人員</b>				
王江	行長	男	58	2021年2月至2022年3月
呂家進	副行長	男	53	2020年7月至2021年5月
靳彥民	首席風險官	男	60	2019年5月至2021年4月
張毅	首席財務官	男	51	2021年4月至2021年9月

## 董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況沒有發生變化。部分董事、監事、高級管理人員擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中楊豐來先生16,789股、林鴻先生15,555股、王毅先生13,023股、劉軍先生12,447股、鄧艾兵先生17,009股、王浩先生12,108股、張敏女士9,120股、胡昌苗先生17,709股、程遠國先生15,863股；已離任副董事長、執行董事、行長王江先生15,417股、已離任監事吳建杭先生20,966股、已離任監事魯可貴先生18,989股、已離任首席風險官靳彥民先生15,739股、已離任首席財務官張毅先生9,848股。除此之外，本行的其他董事、監事及高級管理人員未持有本行任何股份。

## 董事、監事及高級管理人員變動情況

## 本行董事

經本行2020年度股東大會選舉，鍾嘉年先生自2021年6月起連任本行獨立非執行董事。經本行2021年第一次臨時股東大會選舉和董事會審議，王江先生自2021年3月起擔任本行副董事長、執行董事。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，邵敏女士、劉芳女士自2021年1月起擔任本行非執行董事。經本行2020年度股東大會選舉並經銀保監會核准，梁錦松先生自2021年10月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，威廉·科恩先生自2021年6月起擔任本行獨立非執行董事。

因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事。因任期屆滿，馮婉眉女士和卡爾·沃特先生自2021年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。因工作調動，呂家進先生自2021年5月起不再擔任本行執行董事。因工作變動，馮冰女士自2021年1月起不再擔任本行非執行董事。

### 本行監事

經本行第五屆職工代表大會第二次會議選舉，王毅先生自2021年12月起連任本行職工代表監事。經本行2021年第二次臨時股東大會選舉，林鴻先生自2021年12月起擔任本行股東代表監事。經本行第五屆職工代表大會第二次會議選舉，劉軍先生、鄧艾兵先生自2021年12月起擔任本行職工代表監事。

因任期屆滿，魯可貴先生自2021年12月起不再擔任本行職工代表監事。因任期屆滿，吳建杭先生自2021年6月起不再擔任本行股東代表監事。因工作變動，程遠國先生自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事。

### 本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經銀保監會核准，李運先生自2021年11月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，程遠國先生自2021年4月起擔任本行首席風險官。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，張毅先生自2021年4月起擔任本行首席財務官。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，金磐石先生自2021年3月起擔任本行首席信息官。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，王江先生自2021年2月起擔任本行行長。

因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行行長。因工作調動，張毅先生自2021年9月起不再擔任本行首席財務官。因工作調動，呂家進先生自2021年5月起不再擔任本行副行長。因工作變動，靳彥民先生自2021年4月起不再擔任本行首席風險官。

### 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行董事長、執行董事田國立先生自2022年1月起不再擔任新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員。

本行獨立非執行董事威廉·科恩先生自2021年6月起擔任Baton Systems, Inc.顧問委員會委員，自2021年4月起擔任Suade Labs首席監管顧問，自2021年3月起不再擔任Reference Point副董事長。

本行獨立非執行董事梁錦松先生自2021年4月起擔任所羅門教育(國際)有限公司董事長兼聯合創始人，自2021年8月起不再擔任招商銀行獨立非執行董事。

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

本行外部監事趙錫軍先生自2021年4月起擔任科大訊飛有限公司獨立非執行董事，自2021年8月起不再擔任一汽資本控股有限公司獨立非執行董事。

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

## 董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

### 本行董事

#### 田國立 董事長、執行董事

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



#### 徐建東 非執行董事

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





**張奇 非執行董事**

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



**田博 非執行董事**

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



**夏陽 非執行董事**

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

**邵敏 非執行董事**

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



**劉芳 非執行董事**

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





**M.C.麥卡錫 獨立非執行董事**

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



**鍾嘉年 獨立非執行董事**

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

**格雷姆·惠勒 獨立非執行董事**

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



**米歇爾·馬德蘭 獨立非執行董事**

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







**威廉·科恩 獨立非執行董事**

自2021年6月起出任本行獨立非執行董事。自2021年6月起任Baton Systems, Inc.顧問委員會委員，自2021年4月起任Suade Labs首席監管顧問，自2020年2月起任國際財務報告準則諮詢委員會主席，自2019年11月起任多倫多領導力中心董事會成員，自2019年7月起任國際貨幣基金組織技術顧問。科恩先生2014年至2019年任巴塞爾銀行監管委員會秘書長，2007年至2014年任巴塞爾銀行監管委員會副秘書長；2003年至2006年在國際清算銀行金融穩定學院任職；1999年加入巴塞爾委員會秘書處前，先後在美國貨幣監理署和美國聯邦儲備委員會任職。科恩先生現任佈雷頓森林委員會成員，曾任金融穩定理事會及其常務委員會成員。1984年獲曼哈頓大學理學學士學位，1991年獲福特漢姆大學工商管理碩士學位。



**梁錦松 獨立非執行董事**

自2021年10月起任本行獨立非執行董事。梁先生是香港特別行政區前財政司司長，現任香港南豐集團董事長及行政總裁，和新風天域集團董事長兼聯合創始人，自2021年4月起任所羅門教育(國際)有限公司董事長兼聯合創始人。此外，梁先生是兩家慈善機構「香港小母牛」及「惜食堂」主席。梁先生擁有多年在金融機構任職的經驗，包括美國黑石集團大中華區主席、摩根大通亞洲主席和花旗銀行亞洲私人銀行、投資銀行、資金部及大中華地區主管等。他亦曾任招商銀行、中國工商銀行、中國移動(香港)、美國友邦保險(香港)的獨立非執行董事、中國國家開發銀行國際顧問和哈佛商學院香港協會主席。曾任公職包括香港特區政府行政會議非官守成員、教育統籌委員會主席、大學教育資助委員會主席、外匯基金諮詢委員會委員、香港機場管理局董事、香港期貨交易所董事、香港特別行政區籌備委員會委員、香港特別行政區第一屆政府推選委員會委員與港事顧問。梁先生1973年畢業於香港大學，曾在美國哈佛商學院攻讀管理發展及高級管理課程，1998年獲香港科技大學名譽法學博士學位。

本行監事

王永慶 監事長、股東代表監事

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



楊豐來 股東代表監事

自2020年6月起出任本行監事。楊先生2014年6月至2021年4月任本行四川省分行行長；2011年7月至2014年4月任本行營運管理部負責人；2005年1月至2011年7月任本行四川省分行副行長；2003年10月至2005年1月任本行四川省分行行長助理（副總經理級）；2003年3月至2003年10月任本行信貸審批部專職信貸審批人（副總經理級）；2002年4月至2003年3月任本行風險與內控管理委員會信貸審批辦公室專職貸款審批人（副總經理級）。楊先生是高級經濟師，1983年成都大學企業管理專業本科畢業，2004年西南財經大學經濟學碩士研究生畢業。





**林鴻 股東代表監事**

自2021年12月起出任本行監事。自2018年5月起任本行審計部總經理。林先生2017年5月至2018年5月任本行黨委巡視組組長；2015年3月至2017年5月任本行江西省分行副行長（總經理級）；2007年3月至2015年3月任本行紀委副書記、紀檢監察部副總經理、巡視工作辦公室副主任（總經理級）；2001年8月至2007年3月任本行紀檢監察部副總經理。林先生是高級會計師，1988年江西財經學院審計學專業本科畢業，2008年江西財經大學產業經濟學博士研究生畢業。



**王毅 職工代表監事**

自2018年5月起出任本行監事。王先生2013年11月至2021年5月任本行住房金融與個人信貸部總經理；2018年12月至2019年11月兼任建信住房服務有限責任公司董事長；2009年11月至2013年11月任本行個人存款與投資部副總經理（總經理級）；2008年12月至2009年11月任本行個人存款與投資部副總經理；2005年6月至2008年12月任本行個人金融部副總經理；2001年7月至2005年6月任本行個人銀行業務部總經理助理。王先生是高級工程師，1984年山東大學計算數學專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。



**劉軍 職工代表監事**

自2021年12月起出任本行監事。自2014年12月起任本行廣東省分行行長。劉先生2014年11月至12月任本行廣東省分行主要負責人；2011年4月至2014年11月任本行深圳市分行行長；2011年3月至4月任本行深圳市分行主要負責人；2008年9月至2011年3月任本行廣東省分行副行長；2006年6月至2008年9月任本行廣東省分行行長助理。劉先生1986年安徽大學法學專業大學本科畢業，2003年獲香港浸會大學工商管理碩士學位。

**鄧艾兵 職工代表監事**

自2021年12月起出任本行監事。自2015年9月起任本行信貸管理部總經理。鄧先生2014年6月至2015年9月任本行授信審批部副總經理兼授信部總經理（總經理級）；2013年7月至2014年6月任本行授信審批部副總經理兼授信部總經理；2006年6月至2013年7月任本行北京市分行風險總監；2005年2月至2006年6月任本行風險管理體制改革領導小組副主任；2003年5月至2005年2月任本行大連分行副行長；2003年3月至2003年5月任本行風險管理部副總經理；2001年3月至2003年3月任本行信貸風險管理部副總經理。鄧先生是高級經濟師，1984年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，2009年獲得香港中文大學金融財務工商管理碩士學位。



**趙錫軍 外部監事**

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





**劉桓 外部監事**

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



**黃聖林 外部監事**

自2020年6月起出任本行監事。自2014年5月起任浙江大學教授及博士生導師，自2014年1月起擔任中國人民大學國際貨幣研究所執行所長，並自2018年7月起擔任聯席所長；自2015年4月起擔任浙江大學金融科技研究院院長，自2018年10月起擔任浙江大學國際聯合商學院院長。黃先生曾在摩根大通銀行、滙豐銀行、荷蘭銀行等金融機構擔任高管。黃先生是中國國際金融股份有限公司、物產中大集團股份有限公司、興業銀行股份有限公司的獨立非執行董事。黃先生是浙江省政協常務委員，擔任浙江數字金融科技聯合會聯合主席等社會職務。黃先生1987年清華大學工程學本科畢業，1990年獲中國人民大學企業管理碩士學位，1994年獲美國普渡大學經濟學博士學位。

## 本行高級管理人員

## 紀志宏 副行長

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



## 王浩 副行長

自2020年10月起出任本行副行長。王先生2018年6月至2020年7月任本行湖北省分行行長；2016年8月至2018年6月任本行貴州省分行行長；2014年8月至2016年6月任本行青海省分行副行長；2008年10月至2014年8月任本行四川省分行副行長；2005年10月至2008年10月任本行四川省分行行長助理。王先生1993年西南財經大學市場營銷專業本科畢業，獲經濟學學士學位。



## 張敏 副行長

自2020年12月起出任本行副行長。張女士2018年7月至2020年11月任本行天津市分行行長；2017年3月至2018年7月任本行寧夏回族自治區分行行長；2015年11月至2016年12月任本行湖北省分行副行長；2013年7月至2015年11月任本行陝西省分行副行長，並曾任陝西省分行行長助理等職務。張女士是高級會計師，1996年陝西財經學院會計學專業研究生畢業，獲經濟學碩士學位；2013年7月畢業於西安交通大學，獲經濟學博士學位。





**李運 副行長**

自2021年11月起出任本行副行長。李先生2017年11月至2021年8月任中國農業銀行貴州省分行行長，2017年7月至11月任貴州省分行主要負責人；2015年5月至2017年7月任中國農業銀行資產負債管理部／三農資本和資金管理中心總經理；2014年4月至2015年5月任中國農業銀行戰略規劃部副總經理（主持工作），2011年5月至2014年4月任戰略規劃部副總經理，2010年12月至2011年5月任戰略管理部副總經理。李先生是正高級經濟師、中國政府特殊津貼獲得者，1997年9月武漢大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業，2000年7月獲武漢大學世界經濟專業博士學位。



**胡昌苗 董事會秘書**

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

**金磐石 首席信息官**

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



**程遠國 首席風險官**

自2021年4月起出任本行首席風險官。程先生2017年2月至2021年5月任本行公司業務部總經理；2014年7月至2017年2月任本行河北省分行主要負責人、行長；2011年3月至2014年7月任本行集團客戶部（營業部）總經理，2005年5月至2011年3月任本行集團客戶部（營業部）副總經理，2001年9月至2005年5月任本行營業部副總經理。程先生曾於2018年5月至2021年3月兼任本行監事，2017年8月至2018年7月兼任建信信託董事長，2010年9月至2015年10月兼任建銀國際董事。程先生是高級會計師，1986年東北財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業。





董事、監事及高級管理人員年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	袍金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 <sup>1</sup>	是否在公司 關聯方獲取報酬
田國立	-	61.94	20.62	82.56	否
徐建東 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
張奇 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
田博 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
夏陽 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
邵敏 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
劉芳 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
M·C·麥卡錫	41.00	-	-	41.00	否
鍾嘉年	44.00	-	-	44.00	否
格雷姆·惠勒	44.00	-	-	44.00	否
米歇爾·馬德蘭	41.00	-	-	41.00	否
威廉·科恩	19.50	-	-	19.50	否
梁錦松	10.08	-	-	10.08	否
王永慶	-	61.94	20.62	82.56	否
楊豐來	-	111.28	25.25	136.53	否
林鴻	-	-	-	-	否
王毅 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
劉軍 <sup>3</sup>	-	-	-	-	否
鄧艾兵 <sup>3</sup>	-	-	-	-	否
趙錫軍	29.00	-	-	29.00	否
劉桓	27.00	-	-	27.00	否
賁聖林	25.00	-	-	25.00	否
紀志宏	-	55.74	19.89	75.63	否
王浩	-	55.74	19.89	75.63	否
張敏	-	55.74	19.89	75.63	否
李運	-	18.58	7.30	25.88	否
胡昌苗	-	133.55	27.22	160.77	否
金磐石	-	89.03	17.87	106.90	否
程遠國 <sup>4</sup>	1.25	89.03	17.48	107.76	否
<b>已離任董事、監事、高級管理人員</b>					
王江	-	56.77	19.09	75.86	否
呂家進	-	23.23	7.45	30.68	否
馮冰 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
馮婉眉	19.50	-	-	19.50	否
卡爾·沃特	22.00	-	-	22.00	否
吳建杭	-	55.64	13.16	68.80	否
魯可貴 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
靳彥民	-	35.28	8.94	44.22	否
張毅	-	44.14	9.53	53.67	否

1. 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬執行中央薪酬改革有關政策。
2. 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。
3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。
4. 程遠國先生自2021年4月起擔任本行首席風險官，自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事。所示袍金為其2021年擔任本行職工代表監事所獲得的稅前薪酬。
5. 本行部分非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
6. 根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員的2021年薪酬總額尚未最終確定，待薪酬總額確定後本行將再行披露。

### 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

本行建立了執行董事、股東代表監事和高級管理人員的績效考核機制，考核結果與薪酬直接掛鉤。根據監管政策要求、本行章程以及年度經營計劃，績效考核內容高度關注可持續發展，其中，定量指標設置有服務生態文明、服務戰略性新興產業和履行社會責任等指標；定性評價強調落實新發展理念、推進業務轉型與發展創新、不斷完善公司治理、積極維護股東合法權益等內容。

## 員工情況

2021年末，本行共有員工351,252人，較上年微增，其中大學本科以上學歷260,106人，佔74.05%。另有勞務派遣用工3,470人，較上年減少2.41%。此外，需本行承擔費用的離退休職工為92,344人。

下表列出本行員工分別按性別、年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

類別	細分類別	員工數	佔比(%)
性別	男性	161,715	46.04
	女性	189,537	53.96
年齡	30歲以下	73,709	20.99
	31至40歲	104,509	29.75
	41至50歲	92,238	26.26
	51至59歲	80,591	22.94
	60歲以上	205	0.06
學歷	博士研究生	479	0.14
	碩士研究生	35,703	10.16
	大學本科	223,924	63.75
	大學專科	74,922	21.33
	中專	8,245	2.35
	高中及以下	7,979	2.27
職責	營業網點與綜合櫃員	184,071	52.40
	公司銀行業務	34,741	9.89
	個人銀行業務	40,269	11.47
	金融市場業務	637	0.18
	財務會計	6,870	1.96
	管理層	10,861	3.09
	風險管理、內審、法律和合規	19,976	5.69
	信息技術開發與運營	28,636	8.15
	其他	25,191	7.17
<b>總計</b>		<b>351,252</b>	<b>100.00</b>

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	2021年12月31日			
	機構數量(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,277	15.69	52,183	14.86
珠江三角洲	1,865	12.85	45,269	12.89
環渤海地區	2,401	16.55	57,450	16.35
中部地區	3,493	24.07	78,951	22.48
西部地區	2,990	20.61	67,605	19.25
東北地區	1,447	9.97	34,305	9.76
總行	3	0.02	14,146	4.03
境外	34	0.24	1,343	0.38
<b>合計</b>	<b>14,510</b>	<b>100.00</b>	<b>351,252</b>	<b>100.00</b>

## 員工薪酬政策

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

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

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

## 股權激勵計劃執行進展情況

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

## 員工發展及培訓

本行完善員工職業生涯培訓體系，助力新金融人才成長。培育「遇建未來」新員工學習品牌，打造「入職培訓、跟蹤培養、管培生」三大支柱，強化全行新入職員工一站式培訓輔導，面向入行2年內青年員工研發融入期跟蹤培養計劃，啟動管培生培養項目，探索「2+N」高潛青年人才培養體系；賦能網點員工，培訓資源進一步向基層傾斜，迭代優化「建證成長」網點客戶經理能力提升和「網聚英才」網點負責人能力提升學習項目；提升處級幹部的履職能力和管理水平，啟動「明建初心」處級幹部能力提升項目，為縱深推進新金融行動提供強有力的人才支撐。

立足於關注各專業技術崗位人員的發展路徑和成長週期，提升專業技術人才隊伍專業素質與能力，組織開展全行專業技術職務等級考試，建立初、中、高三個考試層級，覆蓋23個業務條線，建立63個考試科目，幫助員工加強專業能力建設，拓寬職業發展通道，推動專業技術考試成為建設學習型組織的重要引擎。

截至2021年末，本行共舉辦各類培訓2.86萬期，培訓173萬人次，其中由建行研修中心承辦各類培訓項目1,147期，培訓10.78萬人次。通過優化「建行學習」平臺完善學習生態，平臺全年累計培訓行內員工36.99萬人次；舉辦直播7,301場，行內學習人次達681.35萬人次；組織線上考試共5,851場，行內考試人次達362.53萬人次。境外培訓方面，組織4期線上國際化專題訓練營，舉辦國際化直播127場。

## 附屬公司人員情況

本行附屬公司共有員工24,279人，其中境內員工19,471人，境外員工4,808人。另有勞務派遣用工1,179人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為103人。

## 內部控制

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

2021年度，本行依託內控評價系統與數字化管理手段，不斷完善內控管理工具支撐，實現了內控評價常態化，持續提高內控管理質效。一是根據最新監管規則和行內制度規定，有針對性地修訂評價指標，組織全行實施評價，及時發現內控問題。二是依託評價系統，加強數字化工具手段運用，實現持續、動態的評價，提高問題發現效率。三是對內控問題與缺陷整改進行有效跟蹤，推進內控管理質效的持續提升。

本行董事會及審計委員會每年度對內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。評價結論是：2021年末，本行不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求，在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

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

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

## 股東權利

### 利潤分配政策的制定和執行情況

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

議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行需為股東提供網絡投票方式。

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

本行2019-2021年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年	2020年	2019年
現金分紅	91,004	81,504	80,004
佔淨利潤的比例 <sup>1</sup>	30%	30%	30%

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

優先股利潤分配情況請參見本年度報告「優先股相關情況」。

### 召開臨時股東大會

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

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

### 向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合併持有銀行發行在外有表決權股份總數1%以上股份的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的議案。

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

### 向董事會提出議案

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

### 向銀行提出查詢

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

### 投資者關係

#### 與股東之間的有效溝通

2021年，本行在疫情防控常態化背景下，積極把握新形勢新動態新要求，採取「走出去」與「請進來」相結合的方式，不斷探索有效的投資者交流形式。首次通過視頻直播形式公開舉辦年度和中期業績發佈會，線上參會人數創歷史新高。綜合運用線上線下形式，通過業績發佈會、企業開放日、投資者論壇、拜訪重點投資者、電話會議、投資者集體接待日、官方網站、投資者熱線電話和郵箱等方式和渠道，與境內外投資者及分析師交流千餘人次，積極傾聽市場聲音，傳遞本行新金融行動和戰略發展成效，以及在ESG方面的努力和成果，展現本行長期發展和競爭能力的優勢。

#### 股東查詢

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

#### A股：

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

#### H股：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716號舖  
電話：852-2862-8555  
傳真：852-2865-0990

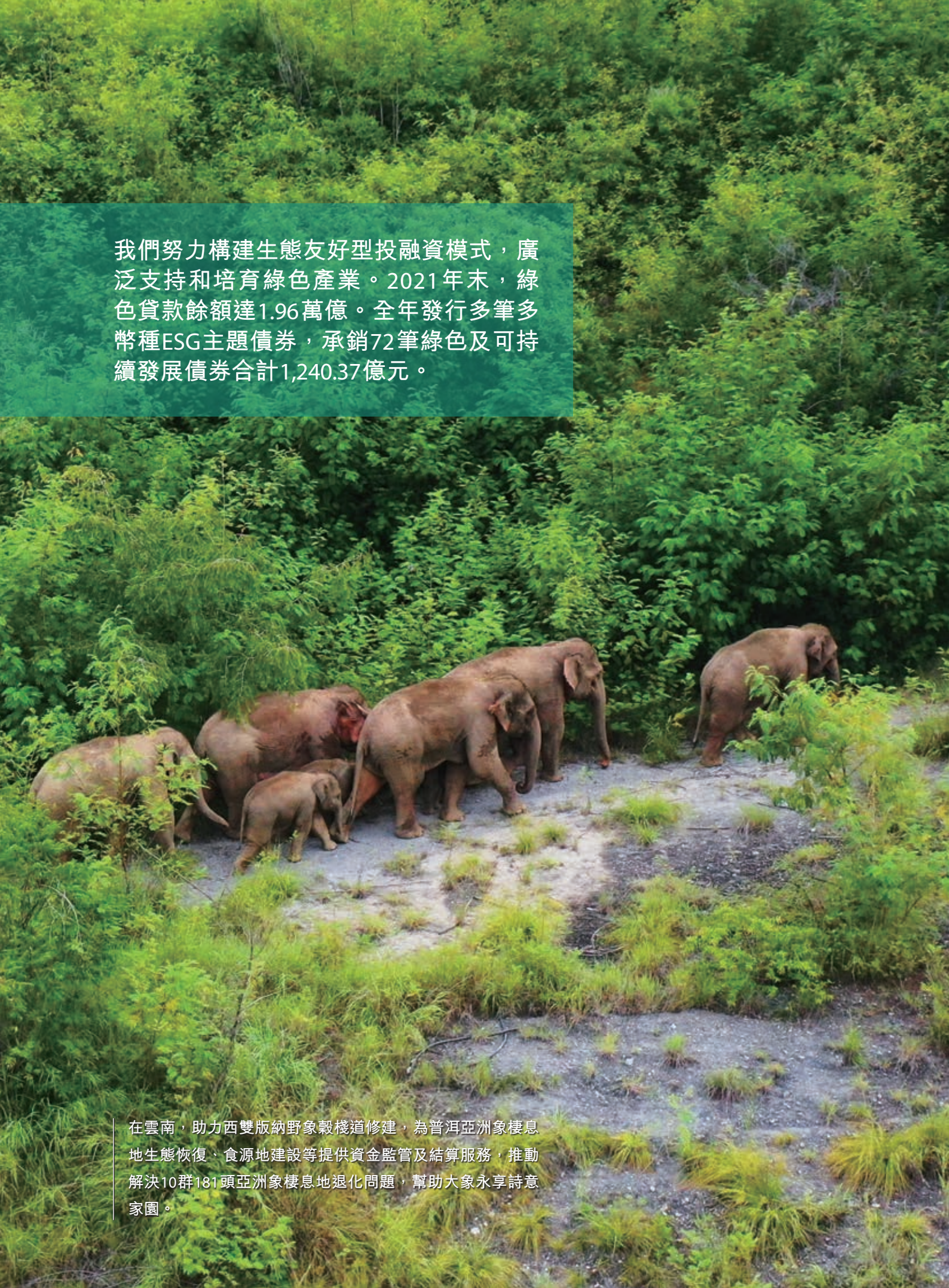
#### 投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：

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

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

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

A photograph of a herd of elephants in a lush green forest. The elephants are of various sizes, including a small calf, and are standing on a dirt path. The background is filled with dense, vibrant green foliage. A semi-transparent green box is overlaid on the upper left portion of the image, containing white text.

我們努力構建生態友好型投融資模式，廣泛支持和培育綠色產業。2021年末，綠色貸款餘額達1.96萬億。全年發行多筆多幣種ESG主題債券，承銷72筆綠色及可持續發展債券合計1,240.37億元。

在雲南，助力西雙版納野象穀棧道修建，為普洱亞洲象棲息地生態恢復、食源地建設等提供資金監管及結算服務，推動解決10群181頭亞洲象棲息地退化問題，幫助大象永享詩意家園。



## 環境和社會責任（環境、社會與治理）

本集團深入貫徹新發展理念，積極開展新金融行動，圍繞經濟社會發展和客戶需求提供金融解決方案，在實現各項業務穩健發展的同時，致力成為一家服務大眾、促進民生、低碳環保、可持續發展的銀行。2021年，本行成立「碳達峰碳中和工作領導小組」，統籌推進服務經濟社會綠色低碳轉型，助力實現碳達峰碳中和目標。本行MSCI（明晟）ESG評級持續被評為A級，在國內銀行業處於領先水平。

本行履行企業社會責任及環境、社會與治理信息詳情請參見本行《2021年社會責任報告》。

### 公司治理

#### 董事會

本行董事會負責制定集團環境、社會和治理相關戰略，明確ESG戰略目標及重點任務，推進重要事項的過程管理，監督評估ESG戰略實施成效，指導相關信息披露；推出一系列ESG戰略舉措，將ESG理念融入日常經營，推動經濟和社會的可持續發展；督促管理層深入貫徹綠色發展理念，定期聽取綠色金融推進情況匯報；強化對消費者權益保護及消費者隱私和信息保護工作的統籌管理和指導。

董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責擬定環境、社會及治理管理方針和策略，對本行履行社會責任、綠色金融戰略、普惠金融、鄉村振興金融、住房租賃、消費者權益保護、關聯交易管理等

進行監督指導。2021年，委員會修訂工作細則，強化ESG治理職責，指導監督ESG相關工作執行；召開ESG專題研討會，促進加強與利益相關方的交流與溝通；持續指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露。

董事會風險管理委員會將ESG相關要素風險管理納入本行全面風險管理體系，推動管理層準確識別並有效管控ESG相關要素重大風險。2021年，委員會推動管理層加強環境與氣候風險的前瞻性管理，拓展氣候風險壓力測試覆蓋範圍；優化環境敏感行業信貸政策，將環境和社會因素納入企業信用評級；探索構建客戶ESG評估體系，提升ESG相關要素風險評估和定價能力；建立ESG相關風險匯報機制，定期聽取關於環境與氣候風險分析報告和ESG相關要素風險量化分析等重點工作的匯報並進行指導。

#### 監事會

本行監事會履行監督職責，將集團ESG相關工作及綠色金融體系建設情況納入年度監督重點工作，其履職盡職監督委員會定期聽取和審議消費者權益保護工作開展情況，推動完善公司ESG治理。2021年，監事會以商業銀行ESG實施路徑為主題組織開展分析研究，提出加強頂層規劃設計、豐富ESG多維實踐、健全風險管理體系、強化ESG品牌建設等建議；監事會財務與內部控制監督委員會專題聽取綠色信貸開展情況的匯報，圍繞落實「雙碳」目標、推進綠色轉型等方面，提出適時制定綠色金融發展規劃、抓住市場機遇加快結構調整等建議；部分監事參加碳中和與綠色金融專題講座培訓，瞭解綠色金融最新發展趨勢等情況。

## 管理層

本行管理層負責制定ESG工作目標規劃並推動落實。在環境方面，設立綠色金融委員會，負責全行綠色金融發展事宜。在社會方面，設立普惠金融發展委員會、金融科技與數字化建設委員會、消費者權益保護委員會，以及人才、薪酬與組織機構統籌委員會，關注ESG相關目標和戰略執行情況。在風險管理方面，設立風險管理與內控管理委員會，由行長擔任委員會主任，將ESG要素納入業務經營和風險管理流程，將環境與氣候風險納入全面風險管理體系，明確相關部門進行專業化管理，定期召開會議並匯報重要事項及工作進展。2021年，成立環境、社會和治理推進委員會，統籌推進集團整體ESG戰略規劃、部署及協調工作。

2021年，綠色金融委員會召開3次會議，研討綠色金融相關重點管理工作，推動部署培育綠色金融新優勢和重點舉措。普惠金融發展委員會定期召開會議，推動普惠金融業務發展、風險防控、產品創新等工作。金融科技與數字化建設委員會召開4次會議，討論加強數字化經營相關事項的頂層設計、組織推進和資源配置；下設數據治理工作組，召開6次會議，強化數據質量、數據安全管理，推動解決數據問題，落實數據責任。消費者權益保護委員會定期召開會議，聽取消保工作報告，審議消保工作方案、制度辦法等，對消保工作提出具體要求。2021年，環境、社會和治理推進委員會召開第一次會議，審議並通過了委員會工作規程，部署集團整體ESG戰略規劃的統籌推進，明確溝通匯報機制等。

## 相關成效

政策制度方面，本行2021年制定了《完整準確全面貫徹新發展理念服務碳達峰碳中和行動方案》《綠色金融發展戰略規劃（2022-2025年）》，明確「致力成為全球領先的可持續發展銀行」的願景，圍繞業務發展、產品創新、風險管理、科技應用、自身運營提出實施綠色金融「五大工程」，重點實施助力能源綠色低碳轉型、助力工業減污降碳等「十五大行動」，穩步推進綠色低碳轉型，致力將綠色金融打造成為建設銀行高質量發展新支柱和市場競爭新優勢。本行碳達峰碳中和工作領導小組2021年召開工作會議，制定服務碳達峰、碳中和二十條行動計劃，推動全行綠色低碳轉型。

績效考核方面，本行將「服務生態文明戰略情況」指標納入管理層績效考核，在總行部門量化考核中擴大綠色金融考核部門範圍，在一級分行績效考核指標中加大綠色金融考核權重，以推進綠色金融高質量發展。本行全面落實審計監督制度，內部審計按照風險導向對業務板塊實行週期性覆蓋，以提升風險管理績效。

能力建設方面，本行定期開展ESG戰略、管理和披露方面的培訓，覆蓋消費者權益保護、普惠金融、綠色金融、反腐倡廉、人力資源等領域，以提升全行員工ESG理念、意識及相關工作能力。2021年，本行開展ESG相關培訓2,151期，培訓行內員工91.34萬人次。其中，線上培訓602期，培訓84.95萬人次；線下培訓1,549期，培訓6.39萬人次。

培訓主題	線上培訓		線下培訓		合計	
	人次數	期次	人次數	期次	人次數	期次
消費者權益保護	710,573	288	18,216	373	728,789	661
普惠金融	121,003	206	33,017	913	154,020	1,119
綠色金融	12,898	44	1,470	22	14,368	66
反腐倡廉	325	3	1,127	39	1,452	42
人力資源	4,664	61	10,106	202	14,770	263
總計	849,463	602	63,936	1,549	913,399	2,151

廉潔運營方面，本行高度重視企業行為規範和廉潔從業，制定了覆蓋全體員工的員工行為準則，以及涵蓋採購全流程的廉潔採購規定。除董事反貪污培訓外，本行在全行範圍內持續開展員工反腐教育，組織常態化學習，包括編寫警示錄、拍攝警示教育片和召開警示教育大會等。稅務合規方面，本行在30多個國家及地區開展業務，嚴格遵守運營所在地各項稅法，稅收政策由相關部門負責監督。

治理方面的更多信息請參見本報告「公司治理」和「管理層討論與分析－風險管理」部分。反貪污及信訪人保護方面的更多信息請參見本行《2021年社會責任報告》。

## 環境與氣候

### 綠色金融

#### 管理政策

本行不斷優化運管機制，在組織推動、制度政策、支持保障、考核激勵和督導檢查等方面積極作為，提升成效；強化環境與氣候風險管控，推動信貸結構綠色低碳轉型，將環境與氣候風險納入信貸全流程管理，統籌平衡能源安全與兩高行業管控，有序推進氣候風險壓力測試。2021年，本行持續加大綠色貸款投放力度，不斷豐富綠色金融產品和服務，助力經濟社會綠色轉型。

本行印發《關於加強環境和社會風險管理的通知》《關於加強信貸業務環境與氣候風險管理的通知》《關於加強高耗能、高排放行業信貸和投融資管理的通知》等制度，明確環境和社會風險相關管理和政策，支持重點行業企業節能降碳技術改造，加大風險防範化解力度。本行明確提出加快培育綠色金融新優勢等一系列發展目標，同時重檢光伏發電、光伏製造、鋼鐵、石油煉製、鐵路等行業信貸政策，針對電力行業、交通運輸行業、綠色建築產業、農業、林業、採礦、石化、鋼鐵等主要行業及環境敏感行業，本行在其細分授信政策中融入了環境相關管控要求，積極支持綠色發展，控制環境風險。

- 電力行業：本行統籌能源保供與能源綠色低碳轉型，在火電項目選擇標準中明確污染物排放、煤耗水平等方面的要求，堅決壓縮退出國家明令淘

汰的落後產能項目及高環境和社會風險的企業，支持煤電企業「三改」（煤電節能降耗改造、供熱改造及靈活性改造製造）；將清潔能源作為優先支持行業，加大信貸投放，提高信貸佔比。自2021年第四季度起，除已簽約項目外，本行不再向境外新建煤電項目提供融資。

- 交通運輸行業：本行積極支持運輸結構綠色轉型，重點支持城市公共交通、軌道交通等綠色交通重點項目，支持新能源汽車產業發展和交通工具電氣化、清潔化升級換代。
- 綠色建築產業：本行積極推動綠色金融與綠色城市建設及綠色建築推廣協同發展，支持建築領域節能減排；在房地產項目選擇上，將是否符合綠色建築標準作為重要考量因素。
- 農業：本行在農業客戶選擇標準中明確合規經營、環境保護、質量安全等方面的要求，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入；積極支持農業能源節約客戶，如農機效率高、耗力少，應用節肥、節藥、節水、節地、節能技術的客戶；將農業作為優先支持行業，加大信貸投放。

- 林業：本行在林業客戶選擇標準中明確合規經營、環境保護、質量安全等方面的要求，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入；積極支持國家重點林木良種基地，全國森林經營規劃重點建設項目，積極支持國土綠化，提升森林蓄積量，增強碳匯能力；將林業作為優先支持行業，加大信貸投放。
- 採礦：本行支持綠色、清潔、智能開採，將安全生產、環境保護、資源利用等作為客戶和項目選擇准入標準；實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入，堅決壓縮退出不符合國家產業政策的違規產能、落後產能以及環保、安全生產不達標的企業。
- 石化：本行支持石化行業綠色、低碳、循環發展，將安全生產、清潔生產、能耗水平、碳排放強度等作為客戶和項目選擇准入標準；密切關注企業生產及項目建設對能源消費、碳排放、生態環境及生物多樣性等方面的影響，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入，不介入大氣污染防治重點區域新增產能項目，堅決退出不符合國家產業規劃和環保政策的項目，以及不符合綠色低碳發展要求、高環境和氣候風險的企業。
- 鋼鐵：本行支持鋼鐵行業綠色發展和轉型升級，將能效水平、溫室氣體排放和污染物排放等納入客戶和項目選擇的准入標準；密切關注項目建設對能源消費總量和強度雙控、碳排放、生態環境及生物多樣性等方面的影響，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入，堅決退出不符合國家產業規劃和環保政策的項目和環保、安全生產不達標的企業。
- 生物多樣性保護：本行參加了於2021年10月在雲南昆明舉辦的聯合國《生物多樣性公約》締約方大會第15次會議(COP15)，簽署了《銀行業金融機構支持生物多樣性保護共同宣誓》，承諾確定生物多樣性偏好、加大生物多樣性投資與創新、強化生物多樣性風控、改善生物多樣性表現、促進生物多樣性合作等。本行要求持續加大生態保護重點領域和重點區域支持力度，積極支持生物多樣性保護重大工程，支持動植物資源保護、河湖與濕地保護修復、礦山生態環境恢復、國家生態安全屏障保護修復、重點生態區域綜合治理等生態保護和修復項目。本行在風電、光伏發電等行業信貸政策中均明確要求，強化生態保護意識，嚴格遵守生態保護紅線、環境質量底線、資源利用上線和生態環境准入清單等要求，並密切關注項目建設對生態環境及生物多樣性等方面的影響。

### 環境和社會風險管理

為加強信貸業務全流程風險管控，本行按照環境和社會風險程度高低，將各行業客戶分為A、B、C三類（對應高、中、低三類）風險等級，並對不同分類的客戶採取差別化的管理措施。在貸前調查環節，本行要求針對客戶所在行業、區域特點等情況開展針對性調查，範圍包括但不限於已採取的環境和社會風險措施、環境安全違法違規事件等內容，經分類認定為高風險客戶的一律不得准入，存量客戶一律不得新增貸款；中風險客戶要求嚴格准入審核和風險緩釋措施，對已完成整改，但仍處於觀察期的客戶，要求在新增授信前進行核准；低風險客戶可按規定正常辦理業務。對於需要分類但未執行的一律不予授信審批受理。貸中審核環節，嚴格執行環保違法違規、安全生產事故等事項的核查工作。貸後管理環節，要求按月查詢風險事項，及時重檢分類認定，中高風險客戶納入名單制管理並執行更嚴格的檢查要求，包括提高現場檢查頻次、按季動態評估等。

本行制定綠色信貸白名單客戶差別化管理政策，對優質的綠色信貸客戶給予政策支持保障，大力支持綠色產業發展。綠色信貸白名單客戶篩選標準中明確聚焦國家碳達峰、碳中和戰略目標，重點支持清潔能源、清潔交通等碳減排效益明顯的領域，污染治理、生態環境等生態環保效益顯著的領域，對於「兩高」行業、產能嚴重過剩行業、環境和社會高風險、存在潛在風險隱患或投資與資產管理等碳減排效益不明顯行業的客戶暫不納入白名單。為提高對相關環境和社會風險的審查把關能力，2021年本行對全部受理合規審查人員開展了《綠色信貸認定政策制度、常見問題及案例分析》專題培訓。

### 環境和氣候風險應對

為應對氣候變化相關風險，本行針對全體對公授信法人客戶制定環境和氣候風險管理政策，將環境與氣候風險納入信貸全管理流程，以高耗能高排放項目為重點，將能效水平、溫室氣體排放和污染物排放等作為客戶和項目選擇、授信審批和貸後管理的重要內容。

- 客戶准入方面，本行評估客戶環境與氣候風險程度，並實施「一票否決」制，對不符合國家政策規定和監管要求、環保不達標、存在重大環境與氣候風險的客戶和項目，要求不得通過信貸准入；對問題嚴重、影響惡劣、屢查屢犯或無法整改的企業或項目，要求壓縮退出。
- 貸中審查方面，根據客戶環境與氣候風險高低程度，實行差別化授信審批策略，對未落實關於能耗、減排等環境與氣候風險管控要求的企業或項目，不予放款。
- 貸後管理方面，在貸後檢查中增加環境與氣候風險的內容。加強風險預警核查跟蹤管理，及時核查預警信號；對於發生重大環境與氣候風險的客戶，嚴格控制信貸敞口，加快風險化解。

### 績效表現

本行持續完善綠色金融發展長效機制，統籌推進「雙碳」行動計劃，充分發揮金融科技和金融全牌照優勢，積極探索發展綠色金融的新產品、新服務、新舉措，綜合運用綠色信貸、綠色債券、綠色租賃、綠色信託、綠色保險、綠色理財等金融工具，廣泛支持和培育綠色產業。

2021年本行綠色貸款保持高速增長。截至2021年12月末，本行綠色貸款餘額為1.96萬億，較上年增長35.61%。

下表列出所示期間本行綠色貸款的環境績效情況。

	2021年	2020年	2019年
綠色貸款餘額(百萬元)	1,963,129	1,342,707	1,175,802
折合減排標準煤(萬噸)	12,427.57	3,506.48	3,196.96
減排二氧化碳當量(萬噸)	12,509.58	7,388.66	7,233.31
減排COD(萬噸)	394.93	99.37	33.44
減排氨氮(萬噸)	59.39	4.80	3.54
減排二氧化硫(萬噸)	359.27	87.23	60.09
減排氮氧化物(萬噸)	457.03	90.22	30.65
節水(萬噸)	22,844.55	11,333.87	6,629.90

1. 2021年數據為銀保監會2020年綠色融資統計口徑，2019年及2020年數據為原銀保監會統計口徑。

## 案例

### 低碳生活樣板間

為解決低碳生活場景碳減排量難以測算、消費端個人碳足跡缺乏有效數據支撐等痛點難點問題，本行通過金融科技賦能打造低碳生活樣板間，創新個人碳足跡產品，為客戶提供銀行卡消費折扣、支付優惠、積分商城權益兌換等個人金融服務，探索多元化碳普惠機制、引導綠色低碳美好生活理念。本行申報的「基於‘碳賬本’的個人金融服務」案例成功入選央行金融科技創新監管工具創新應用及央行數據綜合應用試點。

在應用創新方面，該項目利用多方數據學習等技術，將出行、零售、政務等多種生態場景低碳數據進行融合分析，在充分保障用戶隱私安全的前提下實現數據跨主體應用；構建基於人工智能、大數據等技術的碳減排量模型，準確測算消費者低碳生活足跡，為「碳賬本」提供模型支撐；採用雲計算等技術搭建涵蓋碳減排量測算、「碳賬本」運營、權益兌換等內容的SaaS（軟件即服務）平臺，提升低碳場景綜合金融服務水平。

在風險防控方面，該項目通過「建生態、搭場景、擴用戶」的數字化經營方式接入更廣泛的場景熱數據，豐富低碳水平測算的數據支撐維度，優化完善碳減排量模型，確保「碳賬本」真實、有效。

在實踐成效方面，截至2021年末，該項目已在北京、上海、深圳、鄭州、青島五個城市試點推廣，完成地鐵出行、公交出行、ETC繳費、生活繳費等8個低碳場景碳減排量核算。

本行探索創新可持續發展金融實踐，注重非信貸領域綠色業務發展，制定《綠色資本市場拓展實施方案》，加大綠色債券發行和投資力度。2021年，本行同步在境外發行多幣種ESG主題債券，包括11.5億美元可持續發展掛鉤債券、8億歐元「水域保護、環境治理」專項綠色債券和2年期20億離岸人民幣轉型債券，吸引全球多家社會責任投資和可持續金融投資者參與。2021年12月，本行在境外發行了全球首筆基於中歐《可持續金融共同分類目錄報告－減緩氣候變化》的示範性綠色債券5億美元，募集資金專項用於支持大灣區清潔交通、清潔能源領域的優質項目。2021年，本行承銷72筆境內外綠色及可持續發展債券合計1,240.37億

元，包括市場首批碳中和債券、可持續發展掛鉤債券、銀行間市場首單綠色類REITs、綠色蓮花債等。本行全年累計發起300多筆綠色債券投資與交易，撬動綠色直接融資逾1300億元。

本行積極推動子公司綠色投融資業務發展。建信基金已正式加入聯合國責任投資原則組織(UN PRI)，發行多隻ESG相關主題產品。建信理財發行ESG專項理財產品，加大綠色資產投資力度。建信人壽、建信期貨等子公司持續加大各類綠色資產配置。建信租賃在業內率先打造「綠色租賃」品牌，截至2021年末，累計投放綠色租賃金額合計超過1000億元。

下表為報告期間本行所獲綠色金融相關榮譽。

獎項榮譽	頒獎單位
「2021年度低碳榜樣」	中國新聞社、發改委、生態環境部等
「飛馳綠蠶」綠色投融資服務平臺、山東壽光蔬菜智慧管理服務平臺獲評「2021年度中國綠色影響力典範案例」和「2021年度金融服務創新典範」	新華網
全球綠色金融獎－創新獎	國際金融論壇



## 案例

### 建行－萬得綠色ESG債券發行指數和收益率曲線



本行官網



Wind客戶端



盧森堡交易所官網

2021年5月20日，建設銀行聯合萬得信息技術股份有限公司、中央財經大學綠色金融國際研究院，在北京和盧森堡兩地同步發佈了「建行－萬得綠色ESG債券發行指數和收益率曲線」。

作為中國銀行間市場最大的信用債主承銷商之一，本行秉承新金融理念、踐行高質量發展，運用自身專業優勢和市場影響力研究開發「建行－萬得綠色ESG債券發行指數和收益率曲線」，為市場發行人和投資者提供定價走勢的重要參考，完善綠色債券價格發現機制。

建行－萬得綠色ESG債券發行收益率指數，通過提取全國銀行間債券市場、上海證券交易所以及深圳證券交易所每周新增發行債券的一級市場收益率數據，對新增發行債券進行碳減排效益、綠色發展和可持續發展方面的評估和篩選，將符合篩選標準的樣本數據進行分類和加權平均形成指數。在樣本量足夠的前提下，依據相同方式計算形成碳中和債券、綠色債券以及ESG債券系列子指數，並對指數曲線進行公開展示。

「建行－萬得綠色ESG債券發行指數」將本行綠色債券承銷發行經驗和相關綠色債券標準以及ESG評級方法有機結合，是國內統一綠色債券標準發佈後的首個跨市場綠色債券指數，也是中國市場上首支融合了ESG以及碳中和概念的綠色債券一級市場發行指數，填補了當前中國債券市場中缺乏一級市場綠色ESG債券發行指數的市場空白。

2021年12月4日，建設銀行的創新項目「建行－萬得綠色ESG債券發行指數及收益率曲線」榮獲IFF全球綠色金融獎，位居IFF本年度十大創新獎項目之首，該獎項旨在對全球綠色金融領域以及創新性解決方案進行表彰和獎勵，極具全球權威性和國際影響力。

## 氣候變化

2021年5月，本行成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構，將參考TCFD披露框架開展氣候變化風險應對和環境信息披露工作。

本行參考TCFD對氣候風險進行分類，識別了已經或可能面臨的急性、慢性物理風險，以及政策和法律、技術、市場及聲譽相關轉型風險。本行積極開展氣候風險量化分析實踐，啟動構建全行客戶ESG評級體系，支持綠色金融健康可持續發展。

2021年，本行繼續推進氣候轉型風險壓力測試探索工作，參與了央行組織的氣候風險壓力測試，完成了火電、鋼鐵和水泥等三個行業壓力測試工作，以評估碳達峰碳中和目標轉型對本行信貸資產的潛在影響。此外，本行對航空業也開展了氣候風險壓力測試。

本年度壓力測試重點針對本行火電、鋼鐵、水泥、航空行業年排放量在2.6萬噸二氧化碳當量以上的企業客戶(參考生態環境部關於溫室氣體重點排放單位的界定標準)。在上述企業需支付一定二氧化碳排放費用的假設下，本行考察其還款能力可能受到的影響。本行以2020年末為基期，以10年期限開展壓力測試，主要參考國內碳排放權交易市場的碳價變動情況和央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)的碳價情景，將測試設置輕度、中度和重度三種壓力情景。本行假定企業測試期內不進行低碳轉型改造，且對上、下游企業無議價能力，採用國際主流方法對各行業逐一企業開展單個企業測試，量化評估氣候轉型風險對客戶財務成本、信用評級的影響。

測試結果表明，本行火電、鋼鐵、水泥、航空等四個行業客戶在壓力情景下還款能力出現不同程度的下降，導致信用評級相應下遷，但風險整體可控。其中，火電、鋼鐵、水泥等行業所受影響較大，在輕度、中度和重度三種壓力情景下，到2030年，本行資本充足率分別下降0.86個、1.15個和1.35個百分點，但由於各行業貸款餘額佔比較低，對全行影響有限，下降後的資本充足率均高於監管要求。

本行開展了全行環境與氣候風險壓力測試專題培訓，邀請內外部專家全面深入講授環境與氣候風險的概念、未來發展趨勢、國內外實踐和壓力測試方法及工具，全面加強對總行、分行和子公司相關骨幹人員的培養培訓，為碳達峰碳中和工作有序推進提供隊伍和能力支持。

## 綠色運營

本行重視綠色運營，不斷完善節能環保管理制度，加強落實節能減排措施，完善監測診斷、能源審計和維護保養等制度，建立分類統計台賬，定期統計能源消耗數據、分析能耗指標、加強維護保養，深挖節能潛力；推行綠色辦公，及時關燈關機，杜絕「長明燈」，減少待機消耗；加快推進智能運營，依託科技促進無紙化辦公落地，減少使用一次性辦公用品，提高視頻會議系統使用率。鼓勵節能技術改造，選用高效環保設備；發起光盤行動，推廣應用「智慧食堂」等信息化管理平臺；建立規範廢棄物回收機制，採購具備相關資質的專業回收公司開展全行UPS配套蓄電池回收服務，同時對全行智能POS、掃碼終端等多項產品引入

## 環境和社會責任（環境、社會與治理）

回收機制；宣教綠色環保理念，提高員工節能減排意識，普及節能減排、綠色低碳知識及技能；倡導員工綠色出行，探索開展「建行低碳生活月」系列活動，通過「熄燈一小時」等活動宣傳，帶動客戶和市民積極參與低碳環保行動。

本行成立碳足跡管理工作組，全面盤查2016年至2021年全行能源及資源消耗（盤查能源及資源種類包括電

力、天然氣、柴油、汽油、熱力、液化石油氣、煤、水和紙）狀況，會同碳排放專家研究制定能源消耗統計標準，穩步推進「零碳」試點。本行持續推進網點「零碳」試點工作，努力打造低碳銀行，廣東省分行中山翠亨新區支行成為業內首家「零碳網點」，獲得廣州碳排放權交易所頒發的碳中和證書。本行總行本部連續三年在北京西城區節能目標考核中獲得「優秀」評級。

下表列出所示期間本行綠色運營的環境績效情況。

	2021年	2020年	2019年
溫室氣體排放總量(噸)	1,643,454.48	1,481,223.32	1,574,914.66
能源消耗(噸標準煤)	335,950.96	299,247.57	324,919.23
耗水量(噸)	20,600,497.71	23,171,202.67	23,790,030.70
總耗紙量(噸)	11,172.33	12,635.51	11,746.87
離櫃賬務性交易量佔比(%)	99.58	99.51	99.40
電子渠道金融交易遷移率(%)	97.34	96.57	94.77

1. 以上數據口徑詳見本行《2021年社會責任報告》。

### 綠色採購

本行主動將綠色環保、節能減排政策納入採購制度，在《供應商管理規程》和《集中採購管理辦法》中分別規定「優先選擇具有節能環保產品的供應商」和「應優先採購節能環保商品」。

在候選供應商選取方面，本行要求強化對綠色環保資質的審核，優先選取具備節能環保或綠色資質的供應商；在選型測試、採購評審等環節，加大綠色節能環

保相關指標權重；在回收處置方面，倡導廢舊物資回收利用，在同業中率先規範廢舊蓄電池回收工作。

本行高度重視車輛綠色轉型，積極落實「十四五」規劃綱要中新能源汽車發展方向。2021年，本行在銀行業中率先提出並實行新能源汽車集中採購及更新配置，優化新能源汽車、燃油車配置比例，當年購置新能源汽車佔比50%。

## 社會發展

### 精準幫扶鞏固拓展脫貧攻堅成果

#### 基本方略

本行持續創新產品和服務模式，加強金融科技賦能，下沉服務重心，強化協同聯動，不斷提升鄉村振興服務水平，精準幫扶鞏固拓展脫貧攻堅成果。

#### 總體目標

本行不斷加強涉農領域政策引導、制度建設和金融創新，提升鄉村振興金融服務質效；調整優化「建行裕農通」普惠金融服務點結構，網點佈局優化調整向縣域傾斜，鄉村服務渠道進一步完善；打造產品服務體系，全方位支持鄉村振興，綜合化服務手段進一步豐富；持續提高風險管控的主動性、前瞻性和精細化程度，合規經營與風險防控能力進一步提升。

#### 保障措施

健全組織體系，完善工作機制。中國建設銀行扶貧工作領導小組變更為「中國建設銀行鄉村振興工作領導小組」，推進鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興銜接工作。

加強資源配置，夯實保障體系。重點支持「建行裕農通」服務點建設，提升「裕農通」服務點發展質量；加大信貸資源傾斜力度，將農林牧漁業等鄉村振興重點領域列為優先支持行業，實施差別化信貸政策管理。

優化政策供給，培育增長動能。對位於原深度貧困地區、國家鄉村振興重點幫扶縣以及本行定點幫扶地區的信貸客戶，實施差別化信貸支持優惠政策，涵蓋信貸規模、擔保方式、項目評估、授信審批、盡職免責、風險容忍、內轉優惠等方面。

#### 年度幫扶工作

創新幫扶模式。印發《服務國家鄉村振興重點幫扶縣金融服務方案》，制定「1+6」綜合化金融幫扶方案，聚焦社會保障、東西部協作、產業發展、新型農業經營主體、鄉村建設、鄉村治理等六大重點領域，加大對鄉村振興重點幫扶縣的支持力度；推動東西部地區分行結對幫扶，助力西部地區重點幫扶縣發展產業、鞏固脫貧成果；在「建融智合」企業智能撮合平臺上線「金融幫扶專區」，為重點幫扶縣提供招商引資信息發佈和撮合平臺；加強國家鄉村振興重點幫扶縣金融人才培訓。

拓展幫扶渠道。依託「善融商務」電子商務平臺，推出國家鄉村振興重點幫扶縣產品館特色銷售專區，打造農副產品線上展示、銷售及配套產業服務的公益平臺。充分發揮「善付通」供採協同服務優勢，為鏈條上下游農業經營主體提供支付結算、訂單管理、信息共享等一攬子「電商+金融」服務解決方案，2021年「善付通」農業產業鏈交易額超過30億元。

創新信貸產品。充分利用線上「裕農快貸」產品包和線下「鄉村振興貸款」產品包，加大信貸投放力度；創設活體抵押貸、探索重要農產品收儲產品、創新土地複墾貸等產品，完善並推廣網絡供應鏈、民工惠、小微快貸、新社區工廠貸、雲企貸等產品的創新應用，推動農業與農產品加工、文旅、休閒、康養等產業深度融合，拓展農民增收空間。

差異化幫扶各類主體。加大對幫扶縣新型農業經營主體的金融服務，探索創新綜合金融服務方案，加大涉農信貸投放力度；對脫貧戶和邊緣易致貧戶繼續發放脫貧人口小額信貸，並同步做好信貸質量監測和續貸展期管理，助力脫貧人口小額信貸工作平穩過渡；積極對接地方政府，探索協助開展重點幫扶縣農戶信息建檔，助力重點幫扶縣信用體系建設，加大對重點幫扶縣農戶信用貸款產品研發和投放。

加大農村基礎設施支持。圍繞「水、電、網、路、房」推進生產性基礎條件改善項目支持與產品服務創新，重點服務於高速公路、農網改造等區域性和跨區域重大基礎設施建設工作，大力支持農村產業路及旅游路建設、農田水利項目、物流體系建設、農產品倉儲保鮮冷鏈物流、電網建設和鄉村電氣化提升工程與鄉村建設行動。

延伸幫扶網絡。積極穩妥配置縣域渠道建設資源，穩步提升重點幫扶縣網點覆蓋率。在縣域地區設立51萬個「裕農通」普惠金融服務點，覆蓋全國80%鄉鎮及行政村，為在縣域農村地區建行物理渠道無法覆蓋到的廣大基層農村農民提供實惠、便捷的金融服務，打通金融服務的「最後一公里」。

## 相關成效

截至2021年末，本行脫貧地區各項貸款餘額7,464.20億元，較上年新增992.07億元，增速15.32%；國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額909.26億元，較上年新增148.60億元，增速19.53%，超出本行各項貸款增速6.85個百分點。

本行持續開展「善心融愛幫扶興農」系列幫扶興農營銷活動，舉辦各類型綜合營銷活動226場，活動帶動商戶交易額超過10億元。本行優化完善幫扶採購專區，向客戶提供幫扶採購服務方案，截至2021年末，幫助銷售脫貧地區農產品21.57億元，購買脫貧地區農產品1.55億元。

2021年，本行為企業承銷發行67億元鄉村振興債；成功落地多期「鄉村振興」主題理財產品，規模136.47億元；積極支持縣域鄉村金融租賃需求，投放租賃項目121.86億元；設立「建信聯合定點幫扶慈善信託」；推進「資管+保險+期貨」業務，為鄉村振興重點幫扶縣養殖戶、種植戶提供生產保障；與中華慈善總會合作設立建行「善建家園」鄉村振興公益項目；依託「金智惠民」普惠教育培訓平臺，融通線上線下渠道累計培訓5.2萬期、450萬人次。

## 鄉村振興金融服務

本行落實《關於推進人民銀行等七部委金融科技賦能鄉村振興示範工程的通知》，制定《2021年新金融服務鄉村振興指導意見》《在鄉村振興領域大力發展綠色金融行動實施方案》《服務國家鄉村振興重點幫扶縣金融服務方案》等制度，重點支持農村人居環境綜合整治、土地整治修復、生態循環農業發展、綠色資源開發利用、生態系統修復與保護等領域，促進鄉村振興金融服務中信貸有效投放、服務重心下沉、助推鄉村有效治理。

本行從「助推農村居民金融服務普惠化、賦能農業產業現代化、推進農村公共服務便利化、助力農村建設數字化」四個維度制定方案，構建涉農服務體系，助力數字化經營與平臺經濟在鄉村的落地、落實，以「建行裕農通」普惠金融服務點覆蓋穩定為基礎，為農村客戶提供省時省力、便利便捷的金融與非金融服務。

2021年末，本行涉農貸款餘額2.47萬億元，較上年增加3,769.62億元，增幅18.05%；普惠型涉農貸款（不含貼現）餘額2,954.27億元，較上年增加701.70億元，增幅31.15%；涉農綠色貸款餘額4,069.88億元，較上年增加1,388.20億元，增幅51.77%。

下表為報告期間本行所獲鄉村振興相關榮譽。

獎項榮譽	頒獎單位
善融商務「金融活水引入田間地頭鄉村善融助力鄉村振興」案例榮獲「2021全國消費幫扶助力鄉村振興優秀典型案例」	國家發展改革委
「裕農通」線上服務平臺獲2020年度金融科技發展三等獎	中國人民銀行
「善融商務電商扶貧」獲得「最佳普惠金融服務獎」	中國網絡金融聯盟
善融商務榮獲集體最高獎項「中國電商扶貧聯盟脫貧攻堅先進集體」	中國電商扶貧聯盟
「善融商務助力脫貧攻堅服務鄉村振興」獲評「綠色發展服務示範案例」	中國國際服務貿易交易會
「裕農通」線上服務平臺獲「2021年度中國最佳數字化生態系統項目」	《亞洲銀行家》

## 消費者權益保護

本行全面貫徹落實《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》《中國銀保監會關於銀行保險機構加強消費者權益保護工作體制機制建設的指導意見》等監管要求，由個人金融部（消費者權益保護部）作為消保工作的牽頭管理部門，不斷加強消保制度、機制、流程、系統等方面的建設和完善，推動消保工作與業務發展、服務管理的深度融合，切實維護消費者合法權益，推動消費者權益保護工作。

## 完善產品服務消保審查

本行深入開展金融機構產品與服務審查工作，修訂發佈《消費者權益保護審查管理辦法》，進一步完善消保審查制度，壓實產品與服務面市前消保審查工作，並定期向董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會匯報相關審查情況。本行明確消保審查主體、審查範圍、審查要點及審查流程等操作性內容，要求消保審查工作遵循「應審盡審、依法合規、事前防範、獨立審慎、公平客觀、分類分級管理」的原則，對面向金融消費者提供的產品與服務實施消保審查，切實維護消費者合法權益。

### 實施公平的營銷政策

本行在營銷活動設計中要求嚴格落實消費者保護的全流程融入，修訂發佈《個人用戶客戶營銷工作管理辦法》，對營銷行為進行制度規範；要求分行比照制定營銷管理規範，並定期開展檢查，避免虛假誇大宣傳等不合規的營銷行為。圍繞營銷活動安排，本行對全行營銷活動管理要求進行統一部署，針對具體活動的上線面客要求開展培訓。對於客服客訴反映的營銷問題及時處理，並對相關營銷服務管理進行優化。

### 提供貸款變更方案

本行主動變革貸後服務方式，滿足客戶對貸款相關要素的變更需求，保障消費者權益。本行允許客戶在雙方協商一致的情況下，對貸款期限、分期還款額、還款方式、擔保、委託扣款賬戶等條款進行變更，借款人可提交提前還本或其他合同要素變更申請，經審核通過後完成變更。

### 規範債務催收工作

在債務催收工作中，本行制定《公司類不良貸款處置管理操作規程》《個人類不良貸款催收處置業務操作規程》《已核銷公司類債權委外催收業務操作規程》《個人類不良貸款委外催收作業操作規程》等制度辦法，明確公司類及個人類不良貸款的催收政策，規範催收方式、工作要求、頻率要求等，規定公司類及個人不良貸款管理和處置全過程應在遵守相關法律法規、規章制度、政策規定與工作程序的前提下開展；對委外催收機構實行嚴格管理，建立受託機構「事前准入、事中監控、事後評價」的全流程管控機制，嚴格落實業務後評價管理和年度受託機構考核，明確要求考核主要從受託機構內部控制、規範操作、落實消費者權益保護工作等方面進行，提升外包機構考評中信息安全考核的權重，保障客戶信息安全和消費者權益。

### 加強員工消保培訓

本行高度重視對員工的消保教育工作，積極開展員工消保培訓。2021年，本行向所有直接為客戶服務的員工提供消費者金融保護培訓；總行層面舉辦全行消費者權益保護專題培訓班，並在個人、公司、機構、私人銀行、住房金融、鄉村金融等各業務條線的培訓中嵌入消保內容；分行層面組織消保主題線上培訓130期，線下培訓176期，並在1,500餘期業務部門培訓中納入消保內容，在全行營造「學消保講消保」的工作氛圍。本行與外部教育機構合作開展消保培訓，9家一級分行與當地高校合作開展消保培訓工作，5家一級分行邀請第三方諮詢公司的專家為行內員工進行消保授課。

### 注重保障信息安全

根據《中華人民共和國個人信息保護法》《中華人民共和國數據安全法》《關鍵信息基礎設施安全保護條例》等法律法規，本行制定、修訂並發佈《個人客戶信息管理辦法》《網絡金融業務安全管理辦法》《外部數據管理辦法》《個人金融信息數據安全分級標準》《數據安全分級標準》《網絡與信息安全管理實施細則》等制度規範，進一步完善個人信息安全保護及數據安全管理體系。持續規範各業務系統查詢個人客戶信息的場景，建設優化隱私授權管理工具，強化客戶告知授權管控，通過對客戶敏感信息脫敏、減少不必要信息展示、強化授權管理等措施，加強個人客戶信息安全及數據安全保護、個人信息主體權利保障，有效落實個人客戶信息使用的「合法、正當、必要、誠信」原則以及數據安全相關要求。本行積極探索人工智能、大數據等技術在客戶信息保護中的應用，迭代升級客戶信息查詢監測模型，加強員工異常行為監測分析和預警，研發數據安全分級工具，落實數據安全分級制

度。加強數據安全文化建設，開設數據安全相關課程，提升員工數據安全意識。

為加強消費者信息安全保障的監督，本行每年針對信息安全等事項開展信息科技內部審計工作，並按照每三年為週期，實現總行、一級分行及集團下屬建信金科公司等主要信息科技支持機構全覆蓋。2020至2021年，本行已針對所有分行完成開發、運維、安全管理中對應的信息安全審計工作，在2021年對總行數據中心、建信金科公司等信息科技支持機構或部門的金融科技審計中，也涵蓋了信息安全等事項的審計。

### 妥善回應客戶投訴

本行始終將消費者投訴管理作為全行消保工作重點，2021年在全行範圍內組織開展投訴治理專項行動，修訂印發消費投訴管理辦法，對消費投訴受理和處理流程、信息管理和投訴人信息保護、監督管理等消費投訴管理全流程各環節進一步完善規範。本行制定重大消費投訴應急管理辦法，重檢修訂重大消費投訴應急預案，進一步提高全行消費者權益保護重大事件應急管理水平；暢通投訴受理渠道，主動公示本行投訴方式及投訴處理流程；建立投訴管理、重點機構督導、定期通報和多元化解投訴管理機制；開展投訴專項培訓，規範投訴處理流程，提升員工投訴處理及管理水平；持續推動投訴管理系統數字化改造，建立投訴數據監測分析機制；針對投訴中涉及的業務問題，推動開展根源性整改，促進服務能力和客戶體驗的提升；認真核查投訴反映的問題，積極研究客戶提出的改進建議，努力提升客戶體驗和滿意度。

2021年，全行受理消費投訴24.49餘萬件。投訴業務類別主要涉及信用卡（佔比22.18%）、借記卡（佔比20.47%）、債務催收（佔比14.34%）等；投訴主要分佈於廣東省（佔比6.66%）、河北省（佔比6.03%）和湖北省（佔比4.71%）等；投訴業務辦理渠道主要集中於營業現場（佔比36.07%）、中後臺渠道（佔比28.98%）、電子渠道（佔比23.39%）等。

### 推動普及金融知識

本行修訂印發《消費者權益教育宣傳工作管理辦法》，通過構建「標準化+特色化」宣教內容庫，打造「集中化+陣地化」宣教矩陣，線上線下相結合，縱深推進數字化宣教工作，全面提升建設銀行消費者教育宣傳工作。除面向大眾客戶外，本行面向老年人、青少年、在校學生、農村居民及務工人員、少數民族、殘障人士等客群開展特色化宣教，如在建行研修中心「金智惠民」頻道開設「老年消保課堂」專區，編製老年大字版金融知識宣傳折頁，打造「智能班克」消保語音服務，組織各分行員工走進社區及養老院、老年大學，針對性賦能重點人群，增大金融知識普及面，提高特定人群金融知識普及效果。

### 優化消保考評體系

本行修訂發佈《消費者權益保護工作考核評價辦法》，完善消保考評體系，加強考評結果應用，發揮導向約束作用，推動消保工作與業務發展及服務管理的深度融合，切實維護消費者合法權益。





### 特殊客群服務措施案例

#### 多地打造無障礙服務示範網點

在中國銀行業協會、中國殘疾人聯合會的悉心指導和大力支持下，本行對照《銀行無障礙環境建設標準》，先後在上海、雄安、北京等地區打造無障礙服務示範網點。其中，雄縣支行營業部曾作為《銀行無障礙環境建設標準》發佈會指定無障礙服務示範觀摩網點，獲高度評價。

#### 溫情打造「勞動者港灣」

本行率先在全行範圍建設並向社會開放「勞動者港灣」1.4萬餘個，統一提供飲水機、休息桌椅、Wi-Fi、手機充電器、圖書、老花鏡等基礎服務設施，以及雨具、急救箱等應急服務設施。有條件的網點開放了衛生間，提供輪椅、無障礙坡道等無障礙服務設施，以及母嬰室、嬰兒車、微波爐等人文關愛設施，以更好地服務特殊群體。同時推進網點無障礙硬件環境建設，普及無障礙坡道、輪椅、助盲卡、盲文業務指南等無障礙服務設施，在有條件的網點升級無障礙衛生間、無障礙停車位等服務設施，在部分網點佈放遠程（在線）手語服務翻譯設備，加強網點員工無障礙服務技能培訓，並持續策劃開展多樣化的助殘、敬老公益活動，營業網點無障礙服務水平顯著提升。

### 携手中殘聯打造「勞動者港灣•無障礙家園」

本行與中國殘疾人聯合會携手打造「勞動者港灣•無障礙家園」品牌，並亮相於2019年至2021年「全國無障礙環境建設成果發佈推廣應用暨信息無障礙論壇」及「2019年至2021年中國國際福祉博覽會」等重要會議中，展示本行無障礙建設和「勞動者港灣」相關成果。

### 制定並下發營業網點特殊客戶服務指引

結合行內外相關制度規定及特殊客戶的實際需求，本行制定並下發《營業網點特殊客戶服務指引》，進一步細化網點特殊客戶引導服務機制，規範網點對特殊客戶的服務流程，指導網點配備無障礙服務設施、增強員工的手語服務能力，並明確網點員工上門服務規範，使特殊客戶群體在本行網點享有便捷、優質、安全、有尊嚴的服務體驗。



## 案例

### 手機銀行適老化改造

本行著力解決老年人在智能技術面前遇到的困難，結合老年人使用習慣，推出手機銀行關懷模式，頁面文字更大更好認，信息展示更醒目。手機銀行關懷模式提供賬戶查詢、轉賬、生活繳費、信用卡還款、話費充值等常用金融服務，以及電子社保卡、公積金、醫保卡等常用非金融服務；升級智能語音功能，老年客戶可通過語音辦理服務；優化智能搜索功能，實現一站式搜索功能和產品信息；提供「一鍵求助」服務，老年客戶可以便捷直接聯繫人工客服解決問題，讓老年人在信息化發展中享受到更多的獲得感、幸福感、安全感。

## 員工權益保障與員工關愛

本行建立了以職工代表大會為基本形式的企業民主管理制度，健全完善了提案徵集辦理制度、職工代表走基層制度、職工代表巡查制度等員工意見建議徵集和訴求表達機制。本行工會積極參與勞動爭議調解工作，維護職工合法權益。2021年，本行召開第五屆職工代表大會第二次會議，審議通過《員工違規處理辦法》，確認關於修訂《企業年金方案》《企業年金管理委員會章程》等議案。

本行全面啟動「職工代表走基層」工作，廣泛傾聽和瞭解基層職工的意見和建議。各級機構開展形式多樣的員工意見徵求工作，全面提升員工滿意度，如開通員工意見雲信箱、開設「愛之家心港灣」平臺建言獻策專欄，暢通上下交流渠道，完善交互反饋機制。

本行堅持全面提升員工滿意度，深入落實基層網點員工關愛工作。自2019年起，本行每年制定並發佈基層網點員工關愛工程要點，實施一系列關愛員工的重要舉措。2021年度員工滿意度測評活動覆蓋營業網點125,068名員工，結果顯示，基層網點員工對員工關愛工作執行總體滿意度分值較2019年提升15.5%。

本行持續開展員工關愛工作，落地實施「同心計劃」，完善員工互助幫扶機制，建設「職工之（小）家」「職工書屋」，多方面、多渠道關愛員工。此外本行撥付200多萬元專項工會經費，用於推進全行共建「女職工關愛室」、幫扶困難女職工等工作。本行為員工實施全面的員工身心健康管理計劃，配備重疾險和意外險等補充醫療保障，並為員工提供體檢、綠色就醫通道和心理諮詢等服務。



2021年河南特大暴雨災害中，本行河南省新鄉分行開放勞動者港灣，救助被困群眾。



本行貴州省黔西南分行為市民提供健康問診服務。

## 公益慈善

本行把公益慈善作為履行企業社會責任的重要方式，積極構建「金融+慈善」公益新生態，鼓勵員工、客戶及相關機構共同參與社會公益，增進公益與業務融合。本行制定公益捐贈全流程管理辦法，對公益項目的可行性、項目實施與宣傳規範及項目監督審計要求等方面進行詳細規定，確保每一筆捐贈款都能落到實處，為社會注入正能量。2021年，本行公益捐贈總額1.19億元，重點支持鞏固脫貧攻堅成果及鄉村振興、長期公益項目、突發應急捐贈等。

### 主要公益項目實施情況

項目名稱	合作機構	累計捐款金額	項目期限	截至2021年末
建設未來－中國建設銀行資助高中生成長計劃	中國教育發展基金會	1.58億元	2007－至今	發放1.58億元資助款，資助高中生9.62萬人次
「母親健康快車」中國建設銀行資助計劃	中國婦女發展基金會	6,900萬元	2011－至今	購置462輛母親健康快車，在新疆、西藏、甘肅、青海等24個省、區的城鎮和鄉村投入使用
支持建行希望小學	中國青少年發展基金會	1,506萬元	1996－至今	援建46所希望小學，配備圖書室、電腦室、運動場，資助培訓教師800多人次，組織250名師生參加北京夏令營
情系西藏－中國建設銀行與中國建投獎（助）學金	中國扶貧基金會	350萬元	2007－至今	發放322萬元資助款，資助西藏地區困境學生1,540人次
「善建家園」鄉村振興公益項目	中華慈善總會	500萬元	2021年－至2022年	在中西部10個省、區開展點亮綠色鄉村太陽能路燈計劃，實施鄉村振興帶頭人培訓
「積分圓夢·微公益」	中國青少年發展基金會、中國文藝基金會、中國青年志願者協會、團中央青年志願者行動指導中心	940萬元	2012－至今	捐建148所「快樂音樂教室」，培訓鄉村音樂藝術教師，建設中國青年志願者協會及團中央青年志願者行動指導中心「青年之家」
「善心慧思」愛心助學行動	中國建設銀行青年志願者協會、各分支機構所在地團委	600萬元	2016－至今	為16,000餘名欠發達地區師生捐資捐物，組織貧困地區150餘名師生參加夏（冬）令營活動
「勞動者驛站（港灣）」公益行動	中國職工發展基金會	500萬元	2021年－至2022年	據中國職工發展基金會統計，2021年依託該公益項目服務戶外勞動者達36萬人次

## 可持續發展投融资進展

本行制定並踐行「住房租賃、普惠金融、科技金融」三大戰略，積極推動綠色金融發展，在新金融行動中實現可持續發展目標，助力解決社會、經濟和環境三個維度的發展問題。本行的可持續發展融資活動與聯合國2030年可持續發展目標高度契合。

I級	II級	投融资情況	目標
1 基礎公共設施	1.1 運輸：定價合理、邊界通達的交通設施	2021年末，本行城鄉公共交通系統建設和運營領域貸款餘額2,758.65億元。	SDG 9、11
	1.4 能源系統	2021年末，本行用於支持綠色能源設施建設和運營的貸款餘額3,078.91億元。	SDG 7、13、14
	1.5 環境衛生	2021年末，本行污水處理、生活垃圾處理等環境衛生領域貸款餘額905.83億元。	SDG 6、9、13、14、15
	1.7 信息通信技術	2021年末，本行信息通信技術行業貸款餘額3,211.24億元。	SDG 9、11
2 可負擔的住房	2.4 保障性住房	截至2021年末，本行用於支持各地納入保障性租賃住房計劃的項目貸款授信超過1,000億元。	SDG 1、2、10、11
3 衛生與健康服務	3.1 醫療衛生服務	2021年，本行對醫療衛生機構投放貸款584.75億元，全力支持新冠肺炎疫情防控。	SDG 3、10
	3.3 醫療與衛生相關製造業	2021年末，本行醫療與衛生相關製造業貸款餘額553.88億元。	SDG 3、9、10
4 教育、科技、文化	4.1 教育	近五年來，本行教育領域累計投放貸款1,564.06億元，市場份額多年保持同業領先。	SDG 4、5、10
	4.2 科技	2021年末，本行為國家級高新技術企業、科技型中小企業等科技企業提供的貸款餘額為8,653.70億元。	SDG 8、9、11、12
5 糧食安全	5.1 農產品生產	2021年末，本行農林牧漁業貸款餘額1,111.16億元，較上年增長172.24億元。	SDG 2
	5.2 農業投入與設施	2021年末，本行農業和農業機械設備製造貸款餘額367.56億元，較上年增長45.14億元。	SDG 2
6 金融服務	6.1 儲蓄和往來賬戶金融服務	2021年，本行境內個人存款突破11萬億元，較上年增長1.1萬億元。	SDG 1、8、9、10
	6.2 信貸金融服務	2021年末，本行普惠金融貸款餘額1.87萬億元，貸款客戶數193.70萬戶。	SDG 1、5、8、9

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

## 承諾事項履行情況

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

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

截至2021年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

## 非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

## 違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

## 會計師事務所酬金

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內子公司2021年度國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行及境外子公司2021年度國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2021年度內部控制審計的會計師事務所。這是安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所第三年為本行提供審計服務。

截至2021年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(含內部控制審計)及其他服務支付給安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2021年度	2020年度	2019年度
財務報表審計費	140.96	140.96	140.96
其他服務費用	12.71	10.90	5.63

## 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

## 受處罰情況

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

### 誠信狀況

報告期內，本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 重大關聯交易事項

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

### 重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

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

### 其他持股與參股情況

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

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

2021年3月，建信投資由本行增資150億元，註冊資本從120億元增加至270億元。詳情請參見本行2020年12月2日發佈的公告。

### 重大事件

2021年12月，本行境外發行3年期5億美元債券，為全球首筆基於中歐《可持續金融共同分類目錄報告－減緩氣候變化》的示範性綠色債券。

2021年4月，本行同步在境外發行多幣種ESG主題類債券，包括3年和5年雙期限11.5億美元可持續發展掛鉤債券、3年期8億歐元綠色債券、2年期20億離岸人民幣轉型債券。

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

報告期內其他重大事件請參見本行在上交所、港交所及本行網站披露的公告。

## 普通股股份變動情況表

單位：股

	2021年1月1日		報告期內增減+/-(-)					2021年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	95,231,418,499	38.09	-	-	-	-8,303,730	-8,303,730	95,223,114,769	38.09
3. 其他 <sup>1</sup>	145,185,901,381	58.07	-	-	-	+8,303,730	+8,303,730	145,194,205,111	58.07
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

## 證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

根據本行2020年第一次臨時股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2021年8月，本行在境內市場發行650億元10年期、150億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.45%、3.80%。11月，本行在境內市場發行350億元10年期、100億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.60%、3.80%。12月，本行在境內市場發行120億元10年期、80億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.48%、3.74%。上述債券的募集資金全部用於補充本行二級資本。其他債券發行情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。



普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數409,698戶，其中H股股東39,854戶，A股股東369,844戶。2022年2月28日，本行普通股股東總數383,366戶，其中H股股東39,727戶，A股股東343,639戶。

單位：股

普通股股東總數		409,698 (2021年12月31日的A股和H股在冊股東總數)		
前10名普通股股東持股情況				
普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
匯金公司	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)
		0.08	-	195,941,976 (A股)
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	37.54	-14,322,693	93,848,861,469 (H股)
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-96	2,189,259,672 (A股)
國家電網 <sup>2</sup>	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)
長江電力 <sup>3</sup>	國有法人	0.26	+8,303,730	657,296,730 (H股)
香港中央結算有限公司	境外法人	0.22	+66,992,068	562,502,829 (A股)
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	-	335,000,000 (H股)
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L－CT001滬	其他	0.07	-	168,783,482 (A股)

1. 該股份包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2021年12月31日，國家電網和長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和657,296,730股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網和長江電力持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,848,861,469股。
2. 截至2021年12月31日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
3. 截至2021年12月31日，長江電力直接持有本行H股648,993,000股，通過下屬子公司中國長電國際(香港)有限公司持有本行H股8,303,730股。
4. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
5. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

## 本行主要股東

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

截至2021年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

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

1. 截至2021年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。

2. 截至2021年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。

3. 除上述控股參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

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

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

## 優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為21戶，均為境內優先股股東。2022年2月28日，優先股股東總數為22戶，均為境內優先股股東。

2021年末本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000
華寶信託有限責任公司	其他	14.36	+86,140,000	86,140,000
博時基金管理有限公司	其他	10.17	-68,320,000	61,000,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	7.64	+45,860,000	45,860,000
中信證券股份有限公司	其他	6.27	+35,370,000	37,620,000
創金合信基金管理有限公司	其他	4.50	-12,978,000	27,022,000
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。上述優先股不存在表決權恢復情況，不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據股東大會決議及授權，本行2021年10月29日召開董事會會議審議通過了本行境內優先股股息分配方案。本行以現金形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息28.50億元(含稅)。上述股息已於2021年12月27日以現金形式支付完成。本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年		2020年		2019年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境內優先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	2,850
境外優先股 <sup>1</sup>	-	-	4.65%	1,030	4.65%	1,112

1. 本行已於2020年12月贖回境外優先股。

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

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

# 董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2021年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

## 主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

## 業務回顧

本集團2021年業務回顧載列於本年度報告「管理層討論與分析」。

## 盈利與股息

本集團2021年利潤及2021年末的財務狀況載列於本年度報告「財務報告」；對報告期的經營成果、財務狀況及變化的分析載列於本年度報告「管理層討論與分析」。

根據2020年度股東大會決議，本行已向2021年7月14日收市後在冊的全體股東派發2020年度現金股息每股人民幣0.326元(含稅)，合計約人民幣815.04億元。

董事會建議向全體股東派發2021年度現金股息，每股人民幣0.364元(含稅)，合計人民幣910.04億元，提請2021年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2022年7月7日收市後名列本行股東名冊的股東。2021年度A股現金股息預期將於2022年7月8日派發，H股現金股息預期將於2022年7月29日派發。

## 利潤分配政策的制定和執行情況

本集團利潤分配政策的制定和執行情況的詳情載列於本年度報告「公司治理報告－股東權利」。

## 稅項和稅項減免

本行股東依據稅收法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事項諮詢專業稅務和法律顧問意見。截至2021年末，相關稅收法規如下：

### A股股東

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

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

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

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

## H股股東

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

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

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

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

## 優先股股東

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

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

## 財務資料概要

本集團2017-2021年的經營業績、資產負債情況概要載列於本年度報告「財務摘要」。

## 儲備

本集團2021年儲備變動的詳情載列於本年度報告「合併股東權益變動表」。

## 捐款

本集團2021年作出公益捐贈1.19億元。

## 固定資產

本集團2021年固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註「固定資產」。

## 退休福利

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

## 主要客戶

2021年，本集團5家最大客戶利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

## 最終母公司和子公司

2021年末，本行最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年度報告「股份變動及股東情況—本行主要股東」及財務報表附註「長期股權投資」。

## 前十大股東及持股情況

2021年末，本行前十大股東及持股情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況」。

## 股份發行

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

## 債券發行

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

## 股票掛鈎協議

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

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

## 股本及公眾持股量

報告期末，本行共發行普通股股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有普通股註冊股東409,698名。本行符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

## 股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

## 優先認股權

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

## 董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策載列於本年度報告「公司治理報告－董事、監事及高級管理人員情況」。

## 獨立非執行董事的獨立性

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

## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2021年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	股份類別	股數	權益性質	佔A股已發行 股份總數 百分比(%)	佔H股已發行 股份總數 百分比(%)	佔全部已發行 普通股 股份總數 百分比(%)
匯金公司 <sup>1</sup>	A股	692,581,776	好倉	7.22	-	0.28
匯金公司 <sup>2</sup>	H股	133,262,144,534	好倉	-	59.31	57.03

- 2015年12月29日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2021年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2021年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

## 董事和監事在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行部分董事和監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票。截至2021年12月31日，持有股數如下：王江先生15,417股、楊豐來先生16,789股、林鴻先生15,555股、王毅先生13,023股、劉軍先生12,447股、鄧艾兵先生17,009股；已離任監事吳建杭先生20,966股、魯可貴先生18,989股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2021年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團股份或債權證的其他任何權利。

## 董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間不存在任何財務、業務、家屬或其他重大關係。

## 董事及監事之合約權益、服務合約及責任保險

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

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

2021年，本行已為全體董事、監事投保責任保險。

## 董事、監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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



## 公司治理

本行不斷完善公司治理，切實提升治理質效。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》及《企業管治報告》的遵守情況，載列於本年度報告「公司治理報告」。

### 公司治理專項活動開展情況

本行及時全面落實中國證監會關於上市公司對照《公司治理專項自查清單》開展專項自查的要求，查擺問題、總結經驗，並以此為契機，進一步提升我行公司治理水平。本行成立公司治理專項自查工作小組，討論制定自查工作方案，經全體董事參閱後據此開展自查工作，形成專項自查報告並於2021年3月26日提交董事會審議通過。

### 公司章程修訂情況

2021年，本行並未修訂公司章程。

## 關聯交易

2021年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定。

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

## 重大投資

截至2021年12月31日，本集團未發生根據港交所上市規則附錄十六第32(4A)條要求披露的重大投資。

## 環境政策及表現

本行環境政策及表現詳情請參見本年度報告「企業社會責任（環境、社會與治理）」及本行《2021年社會責任報告》。

## 與僱員、供應商和客戶的關係

員工是本行的寶貴資源，本行依法保障員工各項勞動權利，並致力於為員工搭建廣闊的發展平臺，在薪酬福利、培訓培養、成長通道等方面持續為員工提供職業發展保障。本行重視對供應商的選擇，鼓勵公平及公開競爭，堅持「互惠互利、合作共贏」，與供應商平等相待。本行秉承「以客戶為中心」的理念，踐行新金融行動，大力推進服務功能創新，讓客戶隨時隨地獲取服務，創造智慧、便捷、卓越客戶服務體驗，滿足廣大客戶金融服務需求。

本行與僱員、供應商和客戶的關係詳情請參見本年度報告「企業社會責任（環境、社會與治理）」及本行《2021年社會責任報告》。

## 信息披露

2021年，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，加強信息披露制度建設，修訂了本行信息披露辦法，融入最新監管要求，對臨時報告和定期報告規定進行調整，對信息披露流程和發佈渠道進行規範，新增了依法合規進行自願性信息披露的內容。積極履行信息披露義務，持續開展相關培訓，保證信息披露真實、準確、完整、及時，不斷提升信息披露水平。

## 內幕信息管理

本行嚴格按照法律法規和監管要求，以及本行制度規定開展內幕信息管理工作。本行制定了內幕信息知情人管理辦法，嚴格執行內幕信息保密制度，及時收集內幕信息內容，規範信息傳遞流程，控制信息知情人範圍，依法合規編製和披露相關信息。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

## 報告期後事項

本行於2022年1月在境外完成發行2032年到期的20.00億美元二級資本債券，為10年期固定利率債券，票面利率2.85%，在第5年末附有條件的發行人贖回權，募集資金用於補充本行二級資本。

承董事會命

**田國立**

董事長

2022年3月29日

## 監事會報告書

2021年，監事會根據法律法規、監管要求和銀行章程規定，認真履行監督職責。堅持問題導向，不斷健全工作機制，做實監督職能、提升監督實效，推動完善公司治理，促進銀行穩健發展。

### 主要工作情況

**依法召開監事會會議。**全年共召開監事會會議5次，審議銀行定期報告、履職評價報告、監事候選人提名等16項議案；召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議5次；召開調研座談會，與管理層、外部審計師專題溝通會13次。聚焦銀行落實國家重大決策部署、支持經濟社會發展、縱深推進新金融行動、防範化解重大風險等重點領域，聽取金融科技戰略執行、支持鄉村振興戰略及「裕農通」業務發展、支持服務科技創新型企業情況等28項專題匯報，書面參閱信貸資產質量情況、消費者權益保護工作開展情況等23項報告材料，圍繞監督工作重點，深入開展研究討論，就深化戰略實施、推動業務發展、完善管理機制等提出意見建議。

**有序開展履職盡職監督。**監事會成員認真出席股東大會及銀行重大活動，積極列席董事會及其專門委員會會議、全行工作會、經營形勢分析會、行長辦公會等重要會議，審核會議材料和議程安排，監督議事程序、決策過程和結果、信息披露等合法合規性，促進公司治理各方勤勉履職、規範運作。通過調查研究、座談訪談、審閱資料等方式，深入了解經營管理實際，監督股東大會和董事會決議執行，持續深化履職盡職監督。認真貫徹監管要求，進一步完善監督與評價工作機制，結合日常監督形成對董事會及其成員、高級管理層及其成員年度履職情況的評價意見，並按規定向股東大會和監管部門報告。

**不斷加強財務監督。**強化財務報告信息披露真實性監督，堅持過程監督與結果監督並重，報告審核過程中加強重點性、針對性審核，前瞻性提出意見建議。高度重視財務規範性管理，定期聽取財務檢查等情況匯報，聚焦政策制度的貫徹落實，提出持續加強督導力度，提高制度執行自覺性。堅持審慎合規監督理念，進一步完善外部審計師工作質量監督機制。關注關聯交易管理體系建設，建議結合監管要求完善相關工作。定期了解集團資本管理情況，關注內外部環境變化影響，積極推動資本集約化經營和精細化管理。對照監管要求及集團建設目標，跟進併表管理工作進展，持續推動集團一體化建設、戰略和風險協同，促進集團綜合化經營能力提升。

**持續深化風險管理監督。**及時了解主要風險管理狀況及核心指標表現，重點加強對風險偏好重檢、壓力測試、流動性風險管理、信息科技風險管理的監督，提出針對性監督建議，促進銀行加強全面風險管理體系建設。強化對信用風險的多維度監督，定期與管理層溝通信貸資產質量，對部分分行進行現場督導。高度重視銀行服務「雙碳」目標，專題聽取綠色信貸開展情況匯報，圍繞如何助力綠色發展、有效應對風險和挑戰等提出建議。持續跟進海外機構風險管理，提出進一步強化風險防控、增強國際競爭力等建議。著力提升監督工作前瞻性，深入分析宏觀形勢和政策變化，督促銀行加強對房地產行業、存量理財業務整改等領域潛在風險的研判和管控。

**紮實做好內控合規監督。**不斷強化對內控合規重點領域的監督，促進銀行加強長效管理機制建設。認真履行對內部控制評價工作的監督職責，提出關注數字化經營和金融科技對內控管理的影響，進一步強化頂層設計、增強部門協同等建議。持續跟進反洗錢管理，建議梳理薄弱環節並及時改進，進一步健全相關管理機制。聽取員工行為管理體系建設專題匯報，建議加大金融科技應用，深入總結案件防控經驗，持續提升員工行為管理智能化水平。聚焦內外部檢查發現問題

及整改，定期聽取相關情況匯報，跟進基層機構合規治理、反欺詐管理、屢查屢犯專項治理工作情況，堅持推動根源性、系統性整改，促進全行內控合規管理水平持續提升。

**充分發揮監督效能。**緊密圍繞落實「三大任務」、增強「三個能力」開展監督工作，推動銀行不斷深化新金融實踐，堅持問題導向，聚焦制度體制機制等重要方面，對事關戰略發展的重大問題強化監督，推動銀行整體治理效能提升，努力實現以監督促發展。深入開展調查研究，組織平臺運營、不良資產經營處置專題調研，提出做好頂層設計、強化全流程風險管理、完善制度機制等建議。兼顧當前與長遠，開展交易銀行業務、線上業務發展與風險管控等專題分析，為經營管理提供有益意見。規範會議運作，議事務實高效，聚焦監督重點，深化研究討論，不斷提升會議質效。進一步完善與治理各方協同機制，加強與董事會、高級管理層溝通交流，主動融入業務和經營發展，提出建設性意見建議。持續完善監督意見落實傳導機制，提升監督工作實效。高度重視自身建設，順利完成監事選任，注重強化學習培訓，不斷增強履職能力。全體監事忠於職守、勤勉盡責，較好完成監事會各項工作任務。

## 對有關事項發表的獨立意見

### 依法運作

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

### 財務報告

本行2021年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

### 募集資金使用

報告期內，本行發行1,450億元二級資本債券，募集資金全部用於補充本行二級資本；本行發行200億元小微企業貸款專項金融債，募集資金全部用於發放小型微型企業貸款，支持小微企業發展；與本行承諾的用途一致。

### 收購和出售資產

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

### 關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

## 內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2021年度內部控制評價報告》無異議。

## 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2021年社會責任報告》無異議。

## 信息披露事務管理制度實施情況

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

## 董事、監事、高級管理人員履職評價結果

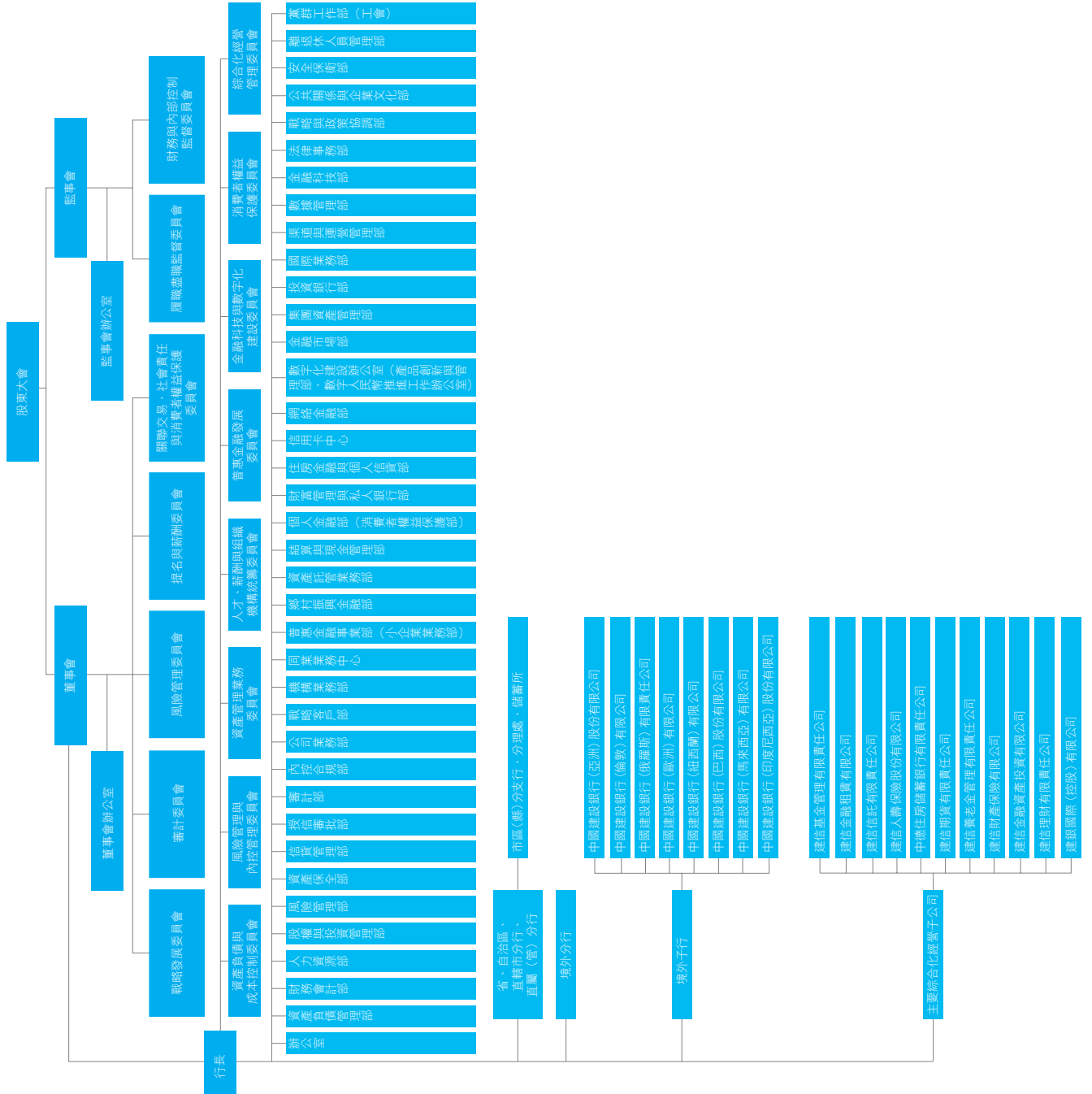
參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2021年度履職評價結果為稱職。

承監事會命

**王永慶**

監事長

2022年3月29日



# 分支機構及子公司

## 國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市雲谷路2358號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市台江區江濱中大道298號 郵編：350009	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696371
海南省分行	地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-88601010	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-58683565	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419910	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835310	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區太原街道南二馬路40號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22857427
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593751	傳真：0471-4593890

分行	地址	電話	傳真
寧波市分行	地址：寧波市寶華街255號 郵編：315040	電話：0574-87328212	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市興慶區南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126266	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261244	傳真：0971-8261287
山東省分行	地址：濟南市龍奧北路168號 郵編：250099	電話：0531-82088007	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87606007	傳真：029-87606014
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田中心區鵬程一路8號深圳建行大廈 郵編：518038	電話：0755-81686666	傳真：0755-81683333
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行	地址：蘇州市工業園區蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-58751166	傳真：022-58751811
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6834852
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
新疆維吾爾自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060858	傳真：0871-63060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001



## 境外分行

阿斯塔納分行	地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Nur-Sultan City, The Republic of Kazakhstan 電話：007-7172738888 傳真：007-7172736666
澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
迪拜國際金融中心分行	地址：31th Floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
東京分行	地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157
<b>大阪分行</b>	<i>地址：1/F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080</i>
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588, 97149577
胡志明市分行	地址：11th Floor Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：0084-28-38295533 傳真：0084-28-38275533
盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
倫敦分行	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
納閩分行	地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia 電話：006087-582018 傳真：006087-451188
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 電話：0082-2-67303600 傳真：0082-2-67303601
蘇黎世分行	地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 電話：0041-43-5558800 傳真：0041-43-5558898

<b>臺北分行</b>	地址：11047臺北市信義區信義路五段108號1樓 電話：00886-2-87298088 傳真：00886-2-27236633
<b>悉尼分行</b>	地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
<b>布里斯班分行</b>	地址：Level 9, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-2-92522779
<b>墨爾本分行</b>	地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-2-92522779
<b>珀斯分行</b>	地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia 電話：0061-8-62463300 傳真：0061-2-92522779
<b>香港分行</b>	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
<b>新加坡分行</b>	地址：9 Raffles Place, #39-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
<b>紐西蘭分行</b>	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
<b>約翰內斯堡分行</b>	地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411
<b>開普敦分行</b>	地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa 電話：0027-21-4197300 傳真：0027-21-4433671
<b>智利分行</b>	地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile 郵編：7550000 電話：0056-2-27289100

## 附屬公司

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

中國建設銀行(巴西)股份有限公司	地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 2 and 5F, Itaim Bibi—São Paulo—SP—04538-132 電話：0055-11-21739000 傳真：0055-11-21739101
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司	地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia 電話：007-495-6759800-140 傳真：007-495-6759810
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司	地址：Ground Floor, South Block, Wisma Golden Eagle Realty, 142A Jalan Ampang, Kuala Lumpur, Malaysia 郵編：50450 電話：00603-21601888 傳真：00603-27121819
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
<b>阿姆斯特丹分行</b>	地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands 電話：0031-0-205047899 傳真：0031-0-205047898
<b>巴黎分行</b>	地址：86-88 bd Haussmann, 75008 Paris, France 電話：0033-155309999 傳真：0033-155309998
<b>巴塞羅那分行</b>	地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017 Barcelona, Spain 電話：0034-935225000 傳真：0034-935225078
<b>華沙分行</b>	地址：Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland 電話：0048-22-1666666 傳真：0048-22-1666600
<b>米蘭分行</b>	地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy 電話：0039-02-32163000 傳真：0039-02-32163092
<b>匈牙利分行</b>	地址：Szabadság tér 7, 1054 Budapest, Hungary 電話：0036-1-3366888 傳真：0036-1-3366801
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司	地址：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta 郵編：10220 電話：0062-2150821000 傳真：0062-2150821010 網址：www.idn.ccb.com

# 附錄一 獨立核數師報告及財務報告

## 目錄

### 獨立核數師報告

#### 財務報表：

合併綜合收益表 178

合併財務狀況表 180

合併股東權益變動表 182

合併現金流量表 183

#### 財務報表附註：

1 基本情況	185	34 其他資產	237
2 編製基礎	185	35 資產減值準備變動表	239
3 遵循聲明	186	36 向中央銀行借款	239
4 重要會計政策和會計估計	186	37 同業及其他金融機構存放款項	240
5 稅項	205	38 拆入資金	240
6 利息淨收入	205	39 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	241
7 手續費及佣金淨收入	206	40 賣出回購金融資產款	241
8 交易淨收益	206	41 吸收存款	241
9 股利收入	207	42 應付職工薪酬	242
10 投資性證券淨收益	207	43 應交稅費	244
11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益	207	44 預計負債	245
12 其他經營淨收益	207	45 已發行債務證券	246
13 經營費用	208	46 其他負債	249
14 信用減值損失	208	47 股本	250
15 其他資產減值損失	208	48 其他權益工具	250
16 董事及監事的薪酬	209	49 資本公積	253
17 最高酬金人士	211	50 其他綜合收益	254
18 所得稅費用	212	51 盈餘公積	255
19 每股收益	213	52 一般風險準備	255
20 現金及存放中央銀行款項	213	53 利潤分配	255
21 存放同業款項	214	54 現金流量表補充資料	256
22 拆出資金	214	55 金融資產的轉讓	256
23 衍生金融工具及套期會計	215	56 經營分部	257
24 買入返售金融資產	217	57 委託貸款業務	263
25 發放貸款和墊款	217	58 擔保物信息	263
26 金融投資	222	59 承諾及或有事項	263
27 長期股權投資	229	60 關聯方關係及其交易	265
28 結構化主體	232	61 風險管理	271
29 固定資產	233	62 本行財務狀況表和股東權益變動表	304
30 土地使用權	234	63 報告期後事項	307
31 無形資產	234	64 上期比較數字	307
32 商譽	235	65 最終母公司	307
33 遞延所得稅	236	66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及 解釋可能產生的影響	307



安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

致中國建設銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 審計意見

我們審計了後附第178頁至第309頁的中國建設銀行股份有限公司(以下統稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2021年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及相關財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2021年12月31日的合併財務狀況及截至2021年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

## 審計意見的基礎

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

## 關鍵審計事項

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

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

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p><b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失</b></p> <p>貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認和計量以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失。貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失有重大影響；</li> <li>• 模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；</li> <li>• 前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；</li> <li>• 是否已發生信用減值—認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。</li> </ul> <p>截至2021年12月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額人民幣183,809.16億元，佔總資產的60.76%；相關貸款損失準備總額人民幣6,373.38億元，考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)b、附註25和附註61(1)。</p>	<p>我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理、延期還本付息以及貸款減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，並重點關注涉及債券違約及負面輿情的房地產行業貸款，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。</p> <p>在我所內部模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 預期信用損失模型 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 結合新冠肺炎疫情的影響、宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及管理層對預期信用損失模型重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險是否顯著增加等；</li> <li>• 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重；</li> <li>• 評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的貸款和墊款，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。</li> </ul> </li> <li>(2) 關鍵控制的設計和執行的有效性 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 在我所信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；</li> <li>• 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。</li> </ul> </li> </ol> <p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

## 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p><b>結構化主體的合併評估及披露</b></p> <p>貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有許多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、資產管理計劃、信託計劃、資產支持類證券等。截至2021年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體中，貴集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣23,722.79億元，發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣31,828.00億元。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(1)、附註4(26)f和附註28。</p>	<p>我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。</p> <p>我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>
<p><b>金融工具的估值</b></p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。不同的估值技術或假設可導致金融工具的估值出現重大差異。</p> <p>截至2021年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣29,015.31億元，佔總資產比例為9.59%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。截至2021年12月31日，第三層級金融資產的賬面價值為人民幣1,727.92億元，佔以公允價值計量的金融資產比例為5.96%。考慮金額的重要性，且第三層級金融工具公允價值的確定涉及較多的主觀判斷，我們將金融工具的估值作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)c、附註23、附註25、附註26和附註61(5)。</p>	<p>我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們選取樣本執行審計程序，評估貴集團所採用的估值技術、參數和假設，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。</p> <p>對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，選取樣本進行獨立估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

## 刊載於年度報告內其他信息

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

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

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



## 董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

## 核數師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

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

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

### 核數師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

---

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是蔡鑑昌。

### 安永會計師事務所

執業會計師

香港

2022年3月29日

# 合併綜合收益表

2021年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年度	2020年度
利息收入		1,057,334	989,509
利息支出		(451,914)	(413,600)
<b>利息淨收入</b>	6	<b>605,420</b>	575,909
手續費及佣金收入		138,637	131,512
手續費及佣金支出		(17,145)	(16,930)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>121,492</b>	114,582
交易淨收益	8	7,816	4,313
股利收入	9	5,921	3,182
投資性證券淨收益	10	10,498	5,765
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	11	4,634	4,649
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		68,025	47,874
— 其他經營支出		(59,100)	(42,050)
<b>其他經營淨收益</b>	12	<b>8,925</b>	5,824
<b>經營收入</b>		<b>764,706</b>	714,224
<b>經營費用</b>	13	<b>(219,182)</b>	(188,574)
		<b>545,524</b>	525,650
信用減值損失	14	(167,949)	(193,491)
其他資產減值損失	15	(766)	3,562
<b>對聯營企業和合營企業的投資收益</b>		<b>1,603</b>	895
<b>稅前利潤</b>		<b>378,412</b>	336,616
所得稅費用	18	(74,484)	(63,037)
<b>淨利潤</b>		<b>303,928</b>	273,579

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

2021年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年度	2020年度
<b>其他綜合收益：</b>			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		(25)	479
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		(463)	(279)
其他		115	24
小計		(373)	224
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		12,943	(9,108)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		556	(762)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(423)	(491)
現金流量套期儲備		320	(61)
外幣報表折算差額		(6,445)	(6,720)
小計		6,951	(17,142)
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>6,578</b>	(16,918)
<b>本期綜合收益合計</b>		<b>310,506</b>	256,661
淨利潤歸屬於：			
本行股東		302,513	271,050
非控制性權益		1,415	2,529
		<b>303,928</b>	273,579
綜合收益歸屬於：			
本行股東		308,803	254,112
非控制性權益		1,703	2,549
		<b>310,506</b>	256,661
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	19	<b>1.19</b>	1.06

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2021年12月31日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	20	2,763,892	2,816,164
存放同業款項	21	155,107	453,233
貴金屬		121,493	101,671
拆出資金	22	188,162	368,404
衍生金融資產	23	31,550	69,029
買入返售金融資產	24	549,078	602,239
發放貸款和墊款	25	18,170,492	16,231,369
金融投資	26		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		545,273	577,952
以攤餘成本計量的金融資產		5,155,168	4,505,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,941,478	1,867,458
長期股權投資	27	18,875	13,702
固定資產	29	168,326	172,505
土地使用權	30	13,630	14,118
無形資產	31	5,858	5,279
商譽	32	2,141	2,210
遞延所得稅資產	33	92,343	92,950
其他資產	34	331,113	238,728
<b>資產總計</b>		<b>30,253,979</b>	<b>28,132,254</b>
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款	36	685,033	781,170
同業及其他金融機構存放款項	37	1,932,926	1,943,634
拆入資金	38	299,275	349,638
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	39	229,022	254,079
衍生金融負債	23	31,323	81,956
賣出回購金融資產款	40	33,900	56,725
吸收存款	41	22,378,814	20,614,976
應付職工薪酬	42	40,998	35,460
應交稅費	43	86,342	84,161
預計負債	44	45,903	54,114
已發行債務證券	45	1,323,377	940,197
遞延所得稅負債	33	1,395	1,551
其他負債	46	551,549	545,240
<b>負債合計</b>		<b>27,639,857</b>	<b>25,742,901</b>

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

2021年12月31日(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>股東權益：</b>			
股本	47	250,011	250,011
其他權益工具	48		
優先股		59,977	59,977
永續債		39,991	39,991
資本公積	49	134,925	134,263
其他綜合收益	50	21,338	15,048
盈餘公積	51	305,571	275,995
一般風險準備	52	381,621	350,228
未分配利潤	53	1,394,797	1,239,295
歸屬於本行股東權益合計		2,588,231	2,364,808
非控制性權益		25,891	24,545
<b>股東權益合計</b>		<b>2,614,122</b>	2,389,353
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>30,253,979</b>	28,132,254

董事會於2022年3月29日核准並許可發出。

徐建東  
非執行董事

鍾嘉年  
獨立非執行董事

米歇爾·馬德蘭  
獨立非執行董事

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

2021年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具			資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債								
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	
本年增減變動金額	-	-	-	662	6,290	29,576	31,393	155,502	1,346	224,769	
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	6,290	-	-	302,513	1,703	310,506	
(二) 股東投入和減少資本											
1 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	662	-	-	-	-	109	771	
(三) 利潤分配											
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-	-	
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	31,393	(31,393)	-	-	
3 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)	
4 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)	
5 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(466)	(466)	
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122	

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具			資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債								
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127	
本年增減變動金額	-	(19,659)	-	(274)	(16,938)	26,817	35,839	122,766	5,675	154,226	
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(16,938)	-	-	271,050	2,549	256,661	
(二) 股東投入和減少資本											
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,607	3,607	
2 其他權益工具持有者減少資本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	-	(19,933)	
3 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)	
4 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	46	46	
(三) 利潤分配											
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-	-	
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	35,839	(35,839)	-	-	
3 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)	
4 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,624)	-	(5,624)	
5 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)	(512)	
2020年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353	

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2021年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年度	2020年度
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		378,412	336,616
<i>調整項目：</i>			
— 信用減值損失	14	167,949	193,491
— 其他資產減值損失	15	766	(3,562)
— 折舊及攤銷	13	27,295	26,182
— 已減值金融資產利息收入		(4,810)	(3,924)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失		(6,551)	640
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(1,603)	(895)
— 股利收入	9	(5,921)	(3,182)
— 未實現匯兌(收益)/損失		(348)	14,133
— 已發行債券利息支出		19,405	16,669
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(236,164)	(215,482)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨(收益)/損失		(251)	319
		<b>338,179</b>	361,005
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額		368,327	(392,876)
拆出資金淨減少額		86,583	144,967
買入返售金融資產淨減少/(增加)額		52,784	(45,096)
發放貸款和墊款淨增加額		(2,125,561)	(1,917,020)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額		47,290	58,482
其他經營資產淨增加額		(105,043)	(77,590)
		<b>(1,675,620)</b>	(2,229,133)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		(93,844)	230,568
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,706,255	2,519,121
拆入資金淨減少額		(45,999)	(152,997)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨減少額		(24,632)	(26,382)
賣出回購金融資產款淨減少額		(22,366)	(56,949)
已發行存款證淨增加/(減少)額		265,824	(156,782)
支付所得稅		(77,540)	(82,457)
其他經營負債淨增加額		66,461	174,691
		<b>1,774,159</b>	2,448,813
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>436,718</b>	580,685

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併現金流量表

2021年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年度	2020年度
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,891,859	2,160,828
取得投資收益收到的現金		236,568	208,372
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,953	1,630
投資支付的現金		(2,623,732)	(2,982,229)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(21,235)	(25,743)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(4,961)	(4,995)
支付的其他與投資活動有關的現金		-	(21)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(518,548)</b>	(642,158)
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		210,676	118,103
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		771	676
分配股利支付的現金		(86,364)	(86,140)
償還債務支付的現金		(81,899)	(79,240)
贖回其他權益工具支付的現金		-	(19,933)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金		-	(44)
償付已發行債券利息支付的現金		(17,805)	(15,888)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(9,256)	(7,494)
<b>籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>		<b>16,123</b>	(89,960)
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(7,624)</b>	(21,976)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		<b>(73,331)</b>	(173,409)
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	54	<b>878,931</b>	1,052,340
<b>於12月31日的現金及現金等價物</b>	54	<b>805,600</b>	878,931
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		823,053	770,747
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(360,694)	(325,900)

刊載於第185頁至第309頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2021年12月31日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

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

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

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

本財務報表已於2022年3月29日獲本行董事會批准。

## 2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

### (1) 計量基礎

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

### (2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

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

### (3) 使用估計和判斷

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 遵循聲明

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

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》。

對《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號、 《國際財務報告準則》第7號、《國際財務報告準則》第4號 和《國際財務報告準則》第16號的修訂	[利率基準的改革：第二階段]
對《國際財務報告準則》第16號的修訂	[2021年6月30日之後的新冠肺炎疫情相關租金 減讓]

本集團受基準利率改革影響的業務主要涉及與倫敦同業拆借利率(LIBOR)掛鈎的貸款、債券投資、衍生交易和已發行債務工具等。截至2021年12月31日，本集團持有於2023年6月30日以後到期的掛鈎美元LIBOR的金融工具相對本集團金融資產和負債的佔比較低。上述修訂的採用對本集團的合併財務報表無重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2020年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

### 4 重要會計政策和會計估計

#### (1) 合併財務報表

##### (a) 企業合併

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

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

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

##### (b) 子公司和非控制性權益

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

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

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (1) 合併財務報表(續)

#### (c) 聯營企業和合營安排

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

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

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

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

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

### (2) 外幣折算

#### (a) 外幣交易的折算

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

#### (b) 外幣財務報表的折算

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具

#### (a) 金融工具的分類

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

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

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

#### 以攤餘成本計量的金融資產

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

#### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

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

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (a) 金融工具的分類(續)

##### 其他金融負債

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

#### (b) 衍生金融工具和套期會計

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

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

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

##### (i) 公允價值套期

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

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

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

##### (ii) 現金流量套期

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

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，計入其他綜合收益。屬於無效套期的部份計入當期損益。

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (c) 嵌入衍生金融工具

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

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

#### (d) 金融工具的確認和終止確認

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

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

金融資產終止確認時，終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

金融資產轉移時，如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

#### (e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (e) 金融工具的計量(續)

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。當指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值損失、匯兌損益及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，賬面價值的其他變動均計入其他綜合收益。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(處置時公允價值變動計入留存收益)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

##### 以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

##### 實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除損失準備之前的攤餘成本)所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；(ii)對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。在確定經信用調整的實際利率時，應當在考慮金融資產的所有合同條款(例如提前還款、展期、看漲期權或其他類似期權等)以及初始預期信用損失的基礎上估計預期現金流量。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (f) 金融資產減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末對於處於不同階段的金融工具的預期信用損失分別進行計量，並分別確認損失準備及其變動：金融工具自初始確認後信用風險未顯著增加的，處於階段一，本集團按照未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後信用風險已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於階段二，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後已經發生信用減值的，處於階段三，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

#### (g) 貸款核銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減信用減值損失，計入當期損益。

#### (h) 合同修改

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (i) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

#### (j) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

#### (k) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

#### (l) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

### (4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房舍及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

#### (a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

#### (b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

飛行設備及船舶用於本集團的經營租賃業務，按照20-30年預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於2.9%至4.8%之間。

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊方法進行復核。

本集團固定資產的減值按附註4(12)進行處理。

#### (c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (6) 租賃

#### 租賃的識別

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

#### 租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對其是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

#### 作為承租人

本集團作為承租人的一般會計處理見附註4(7)和(14)。

#### 租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的本集團增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (a) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止。本集團將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。
- (b) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

#### 承租人增量借款利率

對於無法確定租賃內含利率的租賃，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

#### 短期租賃和低價值資產租賃

本集團轉租或預期轉租租賃資產的，原租賃不認為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。

#### 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (6) 租賃(續)

#### 作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分別下列情形對變更後的租賃進行處理：

- (a) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- (b) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照附註4(3)關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

#### 作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額應當視為新租賃的收款額。

#### 售後租回交易

本集團按照附註4(20)評估確定售後租回交易中的資產轉讓是否屬於銷售。

#### 作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註4(3)對該金融資產進行會計處理。

### (7) 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物及其他。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(i)租賃負債的初始計量金額；(ii)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(iii)承租人發生的初始直接費用；(iv)承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (8) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(12)進行處理。

### (9) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(12)進行處理。

### (10) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計的部分計入當期損益。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(12)進行處理。

### (11) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在資產負債表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償發放貸款和墊款及應收利息的損失時，金融類抵債資產以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

非金融類抵債資產以入賬價值減按照附註4(12)中所述的會計政策計量的減值準備計入財務狀況表中。

### (12) 資產減值

本集團在報告期末對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在報告期末判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (12) 資產減值(續)

#### (a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

#### (b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

#### (c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

### (13) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

#### (a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

##### 基本養老保險

按中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

##### 企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (13) 職工薪酬(續)

#### (a) 離職後福利(續)

##### 補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

#### (b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

#### (c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

#### (d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

### (14) 租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (15) 保險合同

#### 保險合同的分拆

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部分和其他風險部分能夠區分且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分確定為保險合同，其他風險部分確認為投資合同或服務合同。保險風險部分和其他風險部分不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

#### 保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (a) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (b) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (c) 與原保險合同相關的收入能夠可靠計量。

#### 保險合同準備金

本集團的保險合同準備金以具有同質保險風險的保險合同組合作為計量單元，以保險人履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。無法拆開銷售的產品組合作為一個計量單元處理。

本集團於每年年度終了時對保險合同準備金進行充足性測試。按照保險精算重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

### (16) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

### (17) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (18) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

### (19) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為財務狀況表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

### (20) 收入確認

#### (a) 利息收入

以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。

#### (b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在履行了合同中的履約義務時確認。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

#### (c) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (21) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

### (22) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

### (23) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

### (24) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員(主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者)；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員(關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (24) 關聯方(續)

- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；及
- (m) 本行所屬企業集團的其他成員單位(包括母公司和子公司)的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行實施共同控制的企業的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、本行施加重大影響的企業的合營企業及其子公司、合營企業的子公司、聯營企業的子公司。

### (25) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

### (26) 重要會計估計及判斷

#### (a) 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

#### (b) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註61(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用損失時確定需要使用的瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註61(1)信用風險。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (26) 重要會計估計及判斷(續)

#### (c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場資料，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

#### (d) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

#### (e) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團其他綜合收益和退休福利負債。

#### (f) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

### 增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

### 城建稅

按增值稅的1%—7%計繳。

### 教育費附加

按增值稅的3%計繳。

### 地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

### 所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率25%。為境外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。

## 6 利息淨收入

	2021年度	2020年度
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	36,775	35,537
存放同業款項	9,653	12,306
拆出資金	5,245	9,366
買入返售金融資產	12,894	11,966
投資性證券	225,706	209,803
發放貸款和墊款		
— 公司類	394,804	361,371
— 個人類	365,833	339,230
— 票據貼現	6,424	9,930
合計	1,057,334	989,509
<b>利息支出來自：</b>		
向中央銀行借款	(20,384)	(19,406)
同業及其他金融機構存放款項	(36,052)	(40,026)
拆入資金	(4,937)	(8,551)
賣出回購金融資產款	(817)	(938)
已發行債務證券	(31,483)	(30,827)
吸收存款		
— 公司類	(155,532)	(143,287)
— 個人類	(202,709)	(170,565)
合計	(451,914)	(413,600)
利息淨收入	605,420	575,909

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 6 利息淨收入(續)

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2021年度	2020年度
已減值貸款	4,770	3,838
其他已減值金融資產	40	86
合計	4,810	3,924

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

### 7 手續費及佣金淨收入

	2021年度	2020年度
<b>手續費及佣金收入</b>		
電子銀行業務收入	28,942	29,007
銀行卡手續費	21,148	21,374
代理業務手續費	19,283	17,366
理財產品業務收入	18,550	15,574
託管及其他受託業務佣金	17,284	15,593
結算與清算手續費	13,220	12,542
顧問和諮詢費	11,658	11,577
擔保手續費	3,981	3,917
信用承諾手續費	1,358	1,309
其他	3,213	3,253
合計	138,637	131,512
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易費	(5,976)	(6,037)
銀行間交易費	(1,277)	(1,148)
其他	(9,892)	(9,745)
合計	(17,145)	(16,930)
手續費及佣金淨收入	121,492	114,582

### 8 交易淨收益

	2021年度	2020年度
債券	4,132	4,255
衍生金融工具	2,909	(345)
權益工具	(251)	12
其他	1,026	391
合計	7,816	4,313

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**9 股利收入**

	2021年度	2020年度
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	5,904	3,165
來自指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	17	17
合計	5,921	3,182

**10 投資性證券淨收益**

	2021年度	2020年度
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	2,579	5,121
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(11,815)	(10,300)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	18,246	9,825
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	1,449	823
其他	39	296
合計	10,498	5,765

**11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益**

於2021年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要為本集團因發行資產支持證券化產品，終止確認發放貸款和墊款而產生的淨收益為人民幣45.33億元(2020年度：淨收益人民幣43.38億元)。

**12 其他經營淨收益****其他經營收入**

	2021年度	2020年度
保險業務收入	44,148	31,406
匯兌收益	7,333	5,262
租賃收入	3,679	3,488
其他	12,865	7,718
合計	68,025	47,874

匯兌收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具(包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換)產生的已實現和未實現淨損益。

**其他經營支出**

	2021年度	2020年度
保險業務支出	46,972	32,766
其他	12,128	9,284
合計	59,100	42,050



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 13 經營費用

	2021年度	2020年度
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	79,673	71,356
— 設定提存計劃	14,664	12,261
— 住房公積金	7,273	6,809
— 工會經費和職工教育經費	3,463	2,624
— 內部退養福利	1	17
— 因解除勞動關係給予的補償	5	5
— 其他	13,159	11,281
	<b>118,238</b>	104,353
物業及設備支出		
— 折舊費	24,055	23,381
— 租金和物業管理費	4,164	4,299
— 維護費	3,205	3,424
— 水電費	1,810	1,657
— 其他	2,308	2,168
	<b>35,542</b>	34,929
稅金及附加	7,791	7,325
攤銷費	3,240	2,801
其他一般及行政費用	54,371	39,166
合計	<b>219,182</b>	188,574

### 14 信用減值損失

	2021年度	2020年度
發放貸款和墊款	160,324	167,139
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	15,830	7,919
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	468	(244)
表外信貸業務	2,704	(3,601)
其他	(11,377)	22,278
合計	<b>167,949</b>	193,491

### 15 其他資產減值損失

	2021年度	2020年度
其他資產減值損失	766	(3,562)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2021年度				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
<b>執行董事</b>					
田國立(註釋(vi))	-	619	53	154	826
<b>非執行董事</b>					
徐建東(註釋(iii))	-	-	-	-	-
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-	-
田博(註釋(iii))	-	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-	-
邵敏(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
劉芳(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>					
M·C·麥卡錫	410	-	-	-	410
鍾嘉年	440	-	-	-	440
格雷姆·惠勒	440	-	-	-	440
米歇爾·馬德蘭	410	-	-	-	410
威廉·科恩(註釋(ii))	195	-	-	-	195
梁錦松(註釋(ii))	101	-	-	-	101
<b>監事</b>					
王永慶(註釋(vi))	-	619	53	154	826
楊豐來(註釋(vi))	-	1,112	36	217	1,365
林鴻(註釋(ii))	-	-	-	-	-
王毅(註釋(iv))	50	-	-	-	50
劉軍(註釋(ii))	-	-	-	-	-
鄧艾兵(註釋(ii))	-	-	-	-	-
趙錫軍	290	-	-	-	290
劉桓	270	-	-	-	270
賁聖林	250	-	-	-	250
<b>已退任的前執行董事</b>					
王江(註釋(ii)及(vi))	-	568	48	143	759
呂家進(註釋(ii)及(vi))	-	233	21	53	307
<b>已退任的前非執行董事</b>					
馮冰(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
馮婉眉(註釋(ii))	195	-	-	-	195
卡爾·沃特(註釋(ii))	220	-	-	-	220
<b>已退任的前監事</b>					
吳建杭(註釋(ii)及(vi))	-	557	25	106	688
魯可貴(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
程遠國(註釋(ii)及(iv))	13	-	-	-	13
	3,334	3,708	236	827	8,105

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 董事及監事的薪酬(續)

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下(續)：

	2020年度			
	應付年薪(津貼) 人民幣千元	社會保險、企業年 金、補充醫療保險 及住房公積金的單 位繳納(存)部分 人民幣千元	其他貨幣性收入 人民幣千元	2018年－2020年 任期激勵收入 人民幣千元
<b>執行董事</b>				
田國立(註釋(vi))	861	164	-	713
呂家進(註釋(ii)及(vi))	388	91	-	111
<b>非執行董事</b>				
馮冰(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
徐建東(註釋(iii))	-	-	-	-
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-
田博(註釋(iii))	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
馮婉眉(註釋(ii))	390	-	-	-
M·C·麥卡錫	410	-	-	-
卡爾·沃特(註釋(ii))	440	-	-	-
鍾嘉年	440	-	-	-
格雷姆·惠勒	440	-	-	-
米歇爾·馬德蘭	390	-	-	-
<b>監事</b>				
王永慶(註釋(vi))	861	164	-	348
吳建杭(註釋(ii)及(vi))	2,000	235	-	-
楊豐來(註釋(vi))	1,000	119	-	-
魯可貴(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-
程遠國(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-
王毅(註釋(iv))	50	-	-	-
趙錫軍	290	-	-	-
劉桓	125	-	-	-
賁聖林	125	-	-	-
<b>已退任的前執行董事</b>				
劉桂平(註釋(vi))	790	148	-	389
章更生(註釋(vi))	452	83	-	550
<b>已退任的前非執行董事</b>				
朱海林(註釋(iii))	-	-	-	-
<b>已退任的前監事</b>				
方秋月(註釋(vi))	667	58	-	-
	10,219	1,062	-	2,111

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 董事及監事的薪酬(續)

註釋：

- (i) 於2021年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。
- (ii) 經本行2021年第一次臨時股東大會選舉和董事會審議，王江先生自2021年3月起擔任本行副董事長、執行董事。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，邵敏女士、劉芳女士自2021年1月起擔任本行非執行董事。經本行2020年度股東大會選舉並經銀保監會核准，梁錦松先生自2021年10月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，威廉·科恩先生自2021年6月起擔任本行獨立非執行董事。
- 因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事。因任期屆滿，馮婉眉女士和卡爾·沃特先生自2021年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。因工作調動，呂家進先生自2021年5月起不再擔任本行執行董事。因工作變動，馮冰冰女士自2021年1月起不再擔任本行非執行董事。
- 經本行2021年第二次臨時股東大會選舉，林鴻先生自2021年12月起擔任本行股東代表監事。經本行第五屆職工代表大會第二次會議選舉，劉軍先生、鄧艾兵先生自2021年12月起擔任本行職工代表監事。
- 因任期屆滿，魯可貴先生自2021年12月起不再擔任本行職工代表監事。因任期屆滿，吳建杭先生自2021年6月起不再擔任本行股東代表監事。因工作變動，程遠國先生自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，程遠國先生自2021年4月起擔任本行首席風險官。
- (iii) 本行於2021年及2020年度不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的津貼。
- 程遠國先生擔任首席風險官的稅前薪酬見附註60。
- (v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超过規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2021年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2021年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2020年度薪酬總額於2020年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事的2020年度酬金為最終確定的薪酬總額。
- (viii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。
- 董事及監事並無在2021年度及2020年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

## 17 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註16中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2021年度 人民幣千元	2020年度 人民幣千元
工資及津貼	12,329	12,514
浮動薪酬	25,142	29,881
定額供款計劃	758	628
其他各種福利	574	581
	<b>38,803</b>	43,604

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 17 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2021年度	2020年度
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	1	-
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	2	-
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	-	-
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	-	1
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	2	3
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	-	-
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	-	1
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	-	-
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	-	-
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	-	-
人民幣11,500,001元至人民幣12,000,000元	-	-

該些人士並無在2021年度及2020年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

## 18 所得稅費用

### (1) 所得稅費用

	2021年度	2020年度
當期所得稅	79,228	78,345
— 中國內地	77,135	75,721
— 香港	1,231	1,252
— 其他國家及地區	862	1,372
以前年度所得稅調整	(709)	906
當期確認遞延所得稅	(4,035)	(16,214)
合計	74,484	63,037

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按本期中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他境外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

### (2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2021年度	2020年度
稅前利潤		378,412	336,616
按法定稅率25%計算的所得稅		94,603	84,154
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(89)	(116)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	28,519	21,454
免稅收入	(b)	(47,840)	(43,361)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(709)	906
所得稅費用		74,484	63,037

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失、資產減值損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 19 每股收益

2021年度及2020年度的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利和當期發放的永續債利息。

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

	2021年度	2020年度
歸屬於本行股東的淨利潤	302,513	271,050
減：歸屬於其他權益工具持有者的淨利潤	(4,538)	(5,624)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	297,975	265,426
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	1.19	1.06
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	1.19	1.06

## 20 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金		48,613	49,068
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,160,485	2,285,486
— 超額存款準備金	(2)	520,700	434,199
— 財政性存款及其他		33,032	46,323
應計利息		1,062	1,088
合計		2,763,892	2,816,164

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民幣存款繳存比率	10.00%	11.00%
外幣存款繳存比率	9.00%	5.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 21 存放同業款項

#### (1) 按交易對手類別分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行	146,243	440,339
非銀行金融機構	8,003	11,602
應計利息	986	1,590
總額	155,232	453,531
減值準備(附註35)	(125)	(298)
淨額	155,107	453,233

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地	122,172	405,588
境外	32,074	46,353
應計利息	986	1,590
總額	155,232	453,531
減值準備(附註35)	(125)	(298)
淨額	155,107	453,233

於2021年度及2020年度，本集團存放同業款項賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

### 22 拆出資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行	96,021	258,711
非銀行金融機構	91,551	108,478
應計利息	1,004	1,525
總額	188,576	368,714
減值準備(附註35)	(414)	(310)
淨額	188,162	368,404

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 22 拆出資金(續)

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地	115,485	291,791
境外	72,087	75,398
應計利息	1,004	1,525
總額	188,576	368,714
減值準備(附註35)	(414)	(310)
淨額	188,162	368,404

於2021年12月31日，本集團本金人民幣162.50億元的拆出資金(2020年12月31日：無)劃分為階段二，對應減值準備人民幣0.67億元(2020年12月31日：無)。其餘拆出資金均劃分為階段一。

## 23 衍生金融工具及套期會計

### (1) 按合約類型分析

	註釋	2021年12月31日			2020年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		584,102	1,870	2,296	650,225	1,802	4,168
匯率合約		3,183,567	27,578	27,772	3,461,021	63,881	73,376
其他合約	(a)	130,138	2,102	1,255	126,071	3,346	4,412
合計		3,897,807	31,550	31,323	4,237,317	69,029	81,956

### (2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		3,387	4,073
— 匯率合約		39,036	38,946
— 其他合約	(a)	16,082	10,015
小計		58,505	53,034
信用估值調整風險加權資產		13,618	14,739
合計		72,123	67,773

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 23 衍生金融工具及套期會計(續)

### (3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	47,695	197	(522)	29,692	62	(1,131)
貨幣掉期	29	-	-	30	-	(3)
現金流量套期工具						
外匯掉期	11,102	49	(55)	7,082	273	(82)
貨幣掉期	636	-	(48)	654	-	(95)
利率互換	2,894	7	(18)	8,028	-	(160)
合計	62,356	253	(643)	45,486	335	(1,471)

#### (a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券及發放貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	2021年度	2020年度
淨收益／(損失)		
- 套期工具	686	(837)
- 被套期項目	(672)	824

於2021年度及2020年度，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

#### (b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金及拆出資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於2021年度，本集團現金流量套期產生的淨收益計人民幣3.20億元計入其他綜合收益(於2020年度，淨損失為人民幣0.61億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 24 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	259,628	200,006
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	253,753	289,459
— 企業債券	—	133
小計	513,381	489,598
票據	35,590	112,458
應計利息	199	350
總額	549,170	602,406
減值準備(附註35)	(92)	(167)
淨額	549,078	602,239

於2021年度及2020年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

## 25 發放貸款和墊款

### (1) 按計量方式分析

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		18,380,916	16,476,817
減：貸款損失準備		(637,338)	(556,063)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	17,743,578	15,920,754
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	(b)	379,469	259,061
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	(c)	3,761	9,890
應計利息		43,684	41,664
發放貸款和墊款賬面價值總額		18,170,492	16,231,369

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 25 發放貸款和墊款(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	10,267,665	9,028,785
— 融資租賃	135,601	136,849
	10,403,266	9,165,634
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,449,580	5,885,022
— 個人消費貸款	240,147	274,635
— 個人經營貸款	226,463	138,481
— 信用卡	899,127	828,943
— 其他	162,333	184,102
	7,977,650	7,311,183
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	18,380,916	16,476,817
階段一	(310,207)	(275,428)
階段二	(154,465)	(108,099)
階段三	(172,666)	(172,536)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註35)	(637,338)	(556,063)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	17,743,578	15,920,754

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
票據貼現	379,469	259,061

#### (c) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司類貸款和墊款	3,761	9,890

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 25 發放貸款和墊款(續)

## (2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	17,525,964	588,881	266,071	18,380,916
減：貸款損失準備	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	17,215,757	434,416	93,405	17,743,578
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.77%	26.23%	64.89%	3.47%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	376,355	3,114	-	379,469
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(900)	(216)	-	(1,116)
	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	15,682,498	533,590	260,729	16,476,817
減：貸款損失準備	(275,428)	(108,099)	(172,536)	(556,063)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	15,407,070	425,491	88,193	15,920,754
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.76%	20.26%	66.17%	3.37%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	255,470	3,591	-	259,061
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(603)	(237)	-	(840)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，以及階段三的个人貸款和墊款按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失；階段三的公司類貸款和墊款及票據貼現採用現金流折現法計量預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註61(1)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 25 發放貸款和墊款(續)

### (3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	2021年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
<b>2021年1月1日</b>		<b>275,428</b>	<b>108,099</b>	<b>172,536</b>	<b>556,063</b>
轉移：					
轉移至階段一		9,277	(8,793)	(484)	-
轉移至階段二		(10,303)	12,817	(2,514)	-
轉移至階段三		(2,551)	(21,749)	24,300	-
新增源生或購入的金融資產		153,274	-	-	153,274
本年轉出／歸還	(a)	(107,775)	(19,250)	(47,119)	(174,144)
重新計量	(b)	(7,143)	83,341	72,186	148,384
本年核銷		-	-	(59,999)	(59,999)
收回已核銷貸款		-	-	13,760	13,760
<b>2021年12月31日</b>		<b>310,207</b>	<b>154,465</b>	<b>172,666</b>	<b>637,338</b>

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

(a) 轉出／歸還包括債權轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備金額，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備金額等。

(b) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的貸款損失準備金額，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備金額。

2021年度，對本集團損失準備造成較大影響的發放貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

2021年度境內分行公司類貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣1,865.90億元(2020年度：1,456.79億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣622.36億元(2020年度：843.21億元)，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣279.72億元(2020年度：161.82億元)；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二，導致的損失準備變動金額不重大(2020年度：不重大)。2021年度境內分行個人類貸款階段轉移導致的損失準備變動金額不重大(2020年度：不重大)。

2021年度境內分行因未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款損失準備由階段三轉移至階段二，及由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大(2020年度：不重大)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**25 發放貸款和墊款(續)****(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析**

	2021年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	15,751	19,292	8,068	4,137	47,248
保證貸款	8,809	14,063	27,182	6,087	56,141
抵押貸款	22,588	19,086	20,726	4,178	66,578
質押貸款	1,698	2,708	1,657	431	6,494
合計	48,846	55,149	57,633	14,833	176,461
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.26%	0.29%	0.31%	0.08%	0.94%

	2020年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	15,572	20,264	6,769	684	43,289
保證貸款	12,862	18,439	29,069	2,300	62,670
抵押貸款	25,531	20,083	19,350	4,400	69,364
質押貸款	334	1,679	4,700	187	6,900
合計	54,299	60,465	59,888	7,571	182,223
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.32%	0.36%	0.36%	0.05%	1.09%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

**(5) 不良資產的批量轉讓**

2021年度本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣59.85億元(2020年度：人民幣248.30億元)。

**(6) 核銷政策**

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2021年度本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣210.81億元(2020年度：人民幣285.75億元)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資

### (1) 按計量方式分析

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	545,273	577,952
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	5,155,168	4,505,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	1,941,478	1,867,458
合計		7,641,919	6,950,653

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

##### 按性質分析

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	123,857	170,365
— 權益工具和基金	(ii)	931	1,415
		124,788	171,780
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 其他債務工具	(iii)	—	61,180
		—	61,180
其他			
— 債權類投資	(iv)	19,613	14,202
— 債券	(v)	136,747	115,571
— 基金及其他	(vi)	264,125	215,219
		420,485	344,992
合計		545,273	577,952

##### 按發行機構類別分析

##### 持有作交易用途

##### (i) 債券

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府	16,936	20,173
中央銀行	211	—
政策性銀行	34,105	51,723
銀行及非銀行金融機構	28,966	33,769
企業	43,639	64,700
合計	123,857	170,365
上市(註)	123,461	170,365
其中：於香港上市	1,326	712
非上市	396	—
合計	123,857	170,365

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**26 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)**

按發行機構類別分析(續)

持有作交易用途(續)

**(ii) 權益工具和基金**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	575	681
企業	356	734
合計	931	1,415
上市	405	1,385
其中：於香港上市	91	629
非上市	526	30
合計	931	1,415

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

**(iii) 其他債務工具**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	-	32,150
企業	-	29,030
合計	-	61,180

其他債務工具主要為保本理財產品投資的存放同業款項、債券及信貸類資產。

於2021年度及2020年度及累計至資產負債表日，由於信用風險變化導致上述金融資產公允價值變化的金額並不重大。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

其他

#### (iv) 債權類投資

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行及非銀行金融機構 企業	4,071 15,542	663 13,539
合計	19,613	14,202
上市	-	643
其中：於香港上市	-	198
非上市	19,613	13,559
合計	19,613	14,202

#### (v) 債券

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政策性銀行	7,499	7,361
銀行及非銀行金融機構 企業	128,045 1,203	108,185 25
合計	136,747	115,571
上市(註)	135,766	115,325
其中：於香港上市	265	-
非上市	981	246
合計	136,747	115,571

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

#### (vi) 基金及其他

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行及非銀行金融機構 企業	116,539 147,586	86,628 128,591
合計	264,125	215,219
上市	51,408	74,164
其中：於香港上市	1,283	1,086
非上市	212,717	141,055
合計	264,125	215,219

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**26 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(b) 以攤餘成本計量的金融資產**

## 按發行機構類別分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府	4,417,350	3,799,421
中央銀行	4,799	5,231
政策性銀行	293,199	300,679
銀行及非銀行金融機構	141,458	130,946
企業	214,569	177,534
特別國債	49,200	49,200
小計	5,120,575	4,463,011
應計利息	68,821	62,470
總額	5,189,396	4,525,481
損失準備		
— 階段一	(17,737)	(13,211)
— 階段二	(1,427)	(282)
— 階段三	(15,064)	(6,745)
小計	(34,228)	(20,238)
淨額	5,155,168	4,505,243
上市(註)	5,039,270	4,341,559
其中：於香港上市	5,500	7,747
非上市	115,898	163,684
合計	5,155,168	4,505,243
上市債券市值	5,133,633	4,371,059

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

按性質分析

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券	(i)	1,934,061	1,860,503
權益工具	(ii)	7,417	6,955
合計		1,941,478	1,867,458

按發行機構類別分析

#### (i) 債券

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府	1,200,061	1,159,963
中央銀行	38,103	34,295
政策性銀行	413,845	400,032
銀行及非銀行金融機構	99,382	88,887
企業	120,348	130,324
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	36,527	21,231
小計	1,908,266	1,834,732
應計利息	25,795	25,771
合計	1,934,061	1,860,503
上市(註)	1,865,916	1,785,650
其中：於香港上市	68,435	57,198
非上市	68,145	74,853
合計	1,934,061	1,860,503

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

#### (ii) 權益工具

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	公允價值	本年股利收入	公允價值	本年股利收入
權益工具	7,417	17	6,955	16

於2021年度及2020年度，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

## (2) 金融資產損失準備變動情況

## (a) 以攤餘成本計量的金融資產

註釋	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
<b>2021年1月1日</b>	<b>13,211</b>	<b>282</b>	<b>6,745</b>	<b>20,238</b>
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(13)	13	-	-
轉移至階段三	-	(111)	111	-
新增源生或購入的金融資產	5,073	916	7,364	13,353
在本年終止確認的金融資產	(1,494)	(112)	(623)	(2,229)
重新計量	878	429	3,399	4,706
外幣折算及其他變動	82	10	(1,932)	(1,840)
<b>2021年12月31日</b>	<b>17,737</b>	<b>1,427</b>	<b>15,064</b>	<b>34,228</b>
註釋	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
<b>2020年1月1日</b>	<b>8,932</b>	<b>134</b>	<b>3,636</b>	<b>12,702</b>
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(3)	3	-	-
轉移至階段三	(38)	(14)	52	-
新增源生或購入的金融資產	4,703	-	-	4,703
在本年終止確認的金融資產	(1,493)	(48)	(33)	(1,574)
重新計量	1,182	219	3,389	4,790
外幣折算及其他變動	(72)	(12)	(299)	(383)
<b>2020年12月31日</b>	<b>13,211</b>	<b>282</b>	<b>6,745</b>	<b>20,238</b>

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (2) 金融資產損失準備變動情況(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2021年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
<b>2021年1月1日</b>		<b>3,334</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>3,345</b>
轉移：					
轉移至階段一		11	(11)	-	-
轉移至階段二		(9)	9	-	-
轉移至階段三		(1)	-	1	-
新增源生或購入的金融資產		641	3	-	644
在本年終止確認的金融資產		(856)	-	-	(856)
重新計量	(i)	417	159	104	680
外幣折算及其他變動		103	(70)	(35)	(2)
<b>2021年12月31日</b>		<b>3,640</b>	<b>101</b>	<b>70</b>	<b>3,811</b>

	註釋	2020年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
<b>2020年1月1日</b>		<b>3,580</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,580</b>
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(6)	6	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,490	-	-	1,490
在本年終止確認的金融資產		(1,896)	-	-	(1,896)
重新計量	(i)	157	5	-	162
外幣折算及其他變動		9	-	-	9
<b>2020年12月31日</b>		<b>3,334</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>3,345</b>

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

於2021年12月31日，本集團人民幣182.96億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2020年12月31日：人民幣104.20億元)和人民幣0.74億元的已減值以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2020年12月31日：無)劃分為階段三，人民幣52.41億元的以攤餘成本計量的金融資產(2020年12月31日：人民幣20.47億元)和人民幣14.69億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2020年12月31日：15.28億元)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產皆劃分為階段一。

於2021年度，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣15,685.30億元(2020年度：人民幣17,867.79億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣8,334.74億元(2020年度：人民幣9,250.69億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 27 長期股權投資

### (1) 對子公司的投資

#### (a) 投資餘額

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)	(i)	27,000	12,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)		11,163	11,163
CGB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		6,962	6,962
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		4,406	4,406
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	(ii)	2,861	2,861
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)		2,215	2,215
建信養老基金管理有限責任公司(「建信養老」)		1,955	1,955
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
小計		94,002	79,002
減：減值準備		(8,110)	(8,110)
合計		85,892	70,892

- (i) 於2021年1月，本行以自有資金向建信投資增資人民幣150.00億元，增資後建信投資仍為本行全資子公司。
- (ii) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作，截至報告期末建行倫敦終止營業的申請已獲境內外監管機構批准，後續工作正在積極推進中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 27 長期股權投資(續)

### (1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及 繳足的股本/ 實收資本	公司性質	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行表決 權比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信租賃	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建行歐洲	盧森堡	歐元5.5億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盾 37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份有限公司 (「建行巴西」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾29.57億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(c) 於2021年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 27 長期股權投資(續)

### (2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	注釋	2021年度	2020年度
年初餘額		13,702	11,353
本年增加投資	(i)	4,961	4,995
本年減少投資		(1,152)	(3,214)
對聯營企業和合營企業的投資收益		1,603	895
應收現金股利		(150)	(162)
匯率變動影響及其他		(89)	(165)
年末餘額		18,875	13,702

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

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
國新建信股權投資基金 (成都)合夥企業 (有限合夥)	中國成都	人民幣92.74億元	股權投資	50.00%	50.00%	10,236	1	872	784
建信金投基礎設施股權 投資基金(天津)合夥 企業(有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	3,958	-	238	238
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,569	1,474	215	102
陝西國企結構調整股權 投資基金合夥企業 (有限合夥)	中國西安	人民幣10.04億元	股權投資	50.00%	50.00%	1,004	-	-	-
茅臺建信(貴州)投資基金 (有限合夥)	中國貴陽	人民幣6.81億元	投資管理及諮詢	38.11%	40.00%	1,188	-	10	(3)



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 28 結構化主體

### (1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、資產管理計劃、基金投資、資產支持類債券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2021年12月31日和2020年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額在本集團財務狀況表中的資產負債項目列示及最大風險敞口為：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	121,693	93,206
以攤餘成本計量的金融資產	25,692	41,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	617	703
長期股權投資	13,340	9,028
其他資產	4,431	2,840
合計	165,773	147,184

於2021年度及2020年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入在綜合收益表中的損益項目列示為：

	2021年度	2020年度
利息收入	3,347	2,032
手續費及佣金收入	18,858	14,722
交易淨收益／(損失)	169	(126)
股利收入	937	1,050
投資性證券淨收益	3,163	2,955
對聯營企業和合營企業的投資收益	1,252	660
合計	27,726	21,293

於2021年12月31日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣23,722.79億元（2020年12月31日：人民幣21,678.86億元），發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣31,828.00億元（2020年12月31日：人民幣30,683.34億元）。於2021年度，本集團與上述非保本理財產品敘做了少量買入返售交易，該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

### (2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團部分投資的資產管理計劃和信託計劃。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 29 固定資產

	房屋及 建築物	在建工程	機器設備	飛行設備 及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2021年1月1日	141,234	17,242	52,750	34,698	46,834	292,758
本年增加	905	5,373	5,645	3,356	2,080	17,359
轉入／(轉出)	5,188	(10,241)	2,374	-	2,679	-
其他變動	(721)	(746)	(4,537)	(2,525)	(4,545)	(13,074)
2021年12月31日	146,606	11,628	56,232	35,529	47,048	297,043
<b>累計折舊</b>						
2021年1月1日	(47,755)	-	(35,927)	(5,872)	(30,207)	(119,761)
本年計提	(4,947)	-	(6,155)	(1,483)	(5,016)	(17,601)
其他變動	201	-	4,421	273	4,540	9,435
2021年12月31日	(52,501)	-	(37,661)	(7,082)	(30,683)	(127,927)
<b>減值準備(附註35)</b>						
2021年1月1日	(392)	(1)	-	(96)	(3)	(492)
本年計提	-	-	-	(304)	-	(304)
其他變動	2	1	-	3	-	6
2021年12月31日	(390)	-	-	(397)	(3)	(790)
<b>賬面價值</b>						
2021年1月1日	93,087	17,241	16,823	28,730	16,624	172,505
2021年12月31日	93,715	11,628	18,571	28,050	16,362	168,326

	房屋及 建築物	在建工程	機器設備	飛行設備 及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2020年1月1日	137,641	16,726	57,893	30,810	48,141	291,211
本年增加	2,299	5,993	5,636	5,604	3,425	22,957
轉入／(轉出)	2,749	(5,281)	48	-	2,484	-
其他變動	(1,455)	(196)	(10,827)	(1,716)	(7,216)	(21,410)
2020年12月31日	141,234	17,242	52,750	34,698	46,834	292,758
<b>累計折舊</b>						
2020年1月1日	(43,405)	-	(40,035)	(4,525)	(32,085)	(120,050)
本年計提	(4,676)	-	(6,444)	(1,654)	(4,578)	(17,352)
其他變動	326	-	10,552	307	6,456	17,641
2020年12月31日	(47,755)	-	(35,927)	(5,872)	(30,207)	(119,761)
<b>減值準備(附註35)</b>						
2020年1月1日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
本年計提	-	-	-	(79)	-	(79)
其他變動	1	-	-	7	-	8
2020年12月31日	(392)	(1)	-	(96)	(3)	(492)
<b>賬面價值</b>						
2020年1月1日	93,843	16,725	17,858	26,261	16,053	170,740
2020年12月31日	93,087	17,241	16,823	28,730	16,624	172,505

註釋：

- (1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- (2) 於2021年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣119.97億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2020年12月31日：人民幣120.02億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 土地使用權

	2021年度	2020年度
<b>成本／設定成本</b>		
年初餘額	22,652	22,793
本年增加	145	2
本年減少	(105)	(143)
年末餘額	22,692	22,652
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(8,399)	(7,919)
本年攤銷	(546)	(524)
本年減少	18	44
年末餘額	(8,927)	(8,399)
<b>減值準備(附註35)</b>		
年初餘額	(135)	(136)
本年減少	-	1
年末餘額	(135)	(135)
<b>賬面價值</b>		
年初餘額	14,118	14,738
年末餘額	13,630	14,118

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註34(2)中披露的其他使用權資產。

### 31 無形資產

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本年增加	2,779	129	2,908
本年減少	(98)	(571)	(669)
2021年12月31日	16,175	1,033	17,208
<b>累計攤銷</b>			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本年攤銷	(1,883)	(93)	(1,976)
本年減少	79	237	316
2021年12月31日	(10,904)	(437)	(11,341)
<b>減值準備(附註35)</b>			
2021年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
本年減少	-	-	-
2021年12月31日	-	(9)	(9)
<b>賬面價值</b>			
2021年1月1日	4,394	885	5,279
2021年12月31日	5,271	587	5,858

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**31 無形資產(續)**

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2020年1月1日	11,698	1,423	13,121
本年增加	2,075	131	2,206
本年減少	(279)	(79)	(358)
2020年12月31日	13,494	1,475	14,969
<b>累計攤銷</b>			
2020年1月1日	(8,071)	(541)	(8,612)
本年攤銷	(1,277)	(77)	(1,354)
本年減少	248	37	285
2020年12月31日	(9,100)	(581)	(9,681)
<b>減值準備(附註35)</b>			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	(2)	(2)
本年減少	-	-	-
2020年12月31日	-	(9)	(9)
<b>賬面價值</b>			
2020年1月1日	3,627	875	4,502
2020年12月31日	4,394	885	5,279

**32 商譽**

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行巴西、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2021年度	2020年度
年初餘額	2,210	2,809
匯率變動影響	(69)	(222)
減值準備的計提(附註35)	-	(377)
年末餘額	2,141	2,210

**(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試**

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可回收金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2021年12月31日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣3.21億元(2020年12月31日：人民幣3.77億元)，主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 33 遞延所得稅

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產	92,343	92,950
遞延所得稅負債	(1,395)	(1,551)
合計	90,948	91,399

#### (1) 按性質分析

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
– 公允價值變動	(46,115)	(11,538)	(19,059)	(4,700)
– 資產減值準備	432,616	107,959	406,810	101,782
– 職工薪酬	18,237	4,538	15,331	3,801
– 其他	(26,222)	(8,616)	(32,582)	(7,933)
合計	378,516	92,343	370,500	92,950
遞延所得稅負債				
– 公允價值變動	(6,059)	(1,382)	(5,910)	(1,283)
– 其他	(361)	(13)	(1,469)	(268)
合計	(6,420)	(1,395)	(7,379)	(1,551)

#### (2) 遞延所得稅的變動情況

	公允 價值變動	資產 減值準備	職工薪酬	其他	合計
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
計入當期損益	(2,451)	6,177	737	(428)	4,035
計入其他綜合收益	(4,486)	-	-	-	(4,486)
2021年12月31日	(12,920)	107,959	4,538	(8,629)	90,948
2020年1月1日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
計入當期損益	192	19,452	(547)	(2,883)	16,214
計入其他綜合收益	3,328	-	-	-	3,328
2020年12月31日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 34 其他資產

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
抵債資產	(1)		
– 房屋及建築物		1,336	1,458
– 土地使用權		64	115
– 其他		248	421
		1,648	1,994
待結算及清算款項		83,268	23,004
使用權資產	(2)	26,416	25,982
應收手續費及佣金收入		23,724	22,405
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		12,825	10,435
經營租入固定資產改良支出		2,520	2,632
待攤費用		1,569	1,299
其他		185,793	156,412
總額		337,763	244,163
減值準備(附註35)			
– 抵債資產		(980)	(1,197)
– 其他		(5,670)	(4,238)
淨額		331,113	238,728

(1) 2021年本集團共處置原值為人民幣3.76億元的抵債資產(2020年：人民幣6.52億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本年增加	9,955	30	9,985
其他變動	(5,097)	(12)	(5,109)
2021年12月31日	43,543	98	43,641
<b>累計折舊</b>			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本年計提	(8,013)	(22)	(8,035)
其他變動	3,584	9	3,593
2021年12月31日	(17,174)	(51)	(17,225)
<b>賬面價值</b>			
2021年1月1日	25,940	42	25,982
2021年12月31日	26,369	47	26,416

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 34 其他資產(續)

#### (2) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2020年1月1日	30,610	104	30,714
本年增加	10,617	14	10,631
其他變動	(2,542)	(38)	(2,580)
2020年12月31日	38,685	80	38,765
<b>累計折舊</b>			
2020年1月1日	(6,221)	(33)	(6,254)
本年計提	(7,669)	(26)	(7,695)
其他變動	1,145	21	1,166
2020年12月31日	(12,745)	(38)	(12,783)
<b>賬面價值</b>			
2020年1月1日	24,389	71	24,460
2020年12月31日	25,940	42	25,982

本集團的使用權資產包括上述資產及附註30中披露的土地使用權。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 35 資產減值準備變動表

	附註	2021年度				
		年初 賬面餘額	本年(轉回) /計提	本年(轉出) /轉入	本年核銷 及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	21	298	(173)	-	-	125
貴金屬		9	4	-	-	13
拆出資金	22	310	95	-	9	414
買入返售金融資產	24	167	(75)	-	-	92
發放貸款和墊款	25	556,063	160,048	(18,774)	(59,999)	637,338
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	20,238	15,830	(913)	(927)	34,228
固定資產	29	492	304	-	(6)	790
土地使用權	30	135	-	-	-	135
無形資產	31	9	-	-	-	9
商譽	32	377	-	(56)	-	321
其他資產	34	5,435	4,302	-	(3,087)	6,650
合計		583,533	180,335	(19,743)	(64,010)	680,115

	附註	2020年度				
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年(轉出) /轉入	本年核銷 及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	21	218	80	-	-	298
貴金屬		38	(29)	-	-	9
拆出資金	22	225	86	(1)	-	310
買入返售金融資產	24	63	104	-	-	167
發放貸款和墊款	25	482,158	167,448	(36,160)	(57,383)	556,063
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	12,702	7,919	(383)	-	20,238
固定資產	29	421	79	-	(8)	492
土地使用權	30	136	-	-	(1)	135
無形資產	31	7	2	-	-	9
商譽	32	-	377	-	-	377
其他資產	34	4,793	3,016	-	(2,374)	5,435
合計		500,761	179,082	(36,544)	(59,766)	583,533

本年(轉出)/轉入包括由於匯率變動產生的影響。

## 36 向中央銀行借款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地	640,154	740,904
境外	37,992	31,815
應計利息	6,887	8,451
合計	685,033	781,170



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 同業及其他金融機構存放款項

#### (1) 按交易對手類別分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行	219,393	248,404
非銀行金融機構	1,703,197	1,689,533
應計利息	10,336	5,697
合計	1,932,926	1,943,634

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地	1,773,838	1,797,413
境外	148,752	140,524
應計利息	10,336	5,697
合計	1,932,926	1,943,634

### 38 拆入資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行	275,835	331,259
非銀行金融機構	22,294	17,103
應計利息	1,146	1,276
合計	299,275	349,638

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地	156,883	171,124
境外	141,246	177,238
應計利息	1,146	1,276
合計	299,275	349,638

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**39 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
保本理財產品	-	56,961
與貴金屬相關的金融負債	31,372	31,453
結構性金融工具	197,650	165,665
合計	<b>229,022</b>	254,079

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。於2021年度及2020年度及累計至資產負債表日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

**40 賣出回購金融資產款**

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	20,768	42,111
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	9,565	10,488
— 企業債券	2,764	1,478
小計	<b>33,097</b>	54,077
票據	778	1,408
其他	-	1,198
應計利息	25	42
合計	<b>33,900</b>	56,725

**41 吸收存款**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,616,784	6,354,893
— 個人客戶	4,920,726	4,716,452
小計	<b>11,537,510</b>	11,071,345
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,949,459	3,596,898
— 個人客戶	6,541,654	5,670,385
小計	<b>10,491,113</b>	9,267,283
應計利息	350,191	276,348
合計	<b>22,378,814</b>	20,614,976

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

#### 41 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	79,552	63,427
— 保函保證金	38,268	42,540
— 信用證保證金	17,944	17,760
— 其他	191,702	190,387
合計	327,466	314,114
(2) 匯出及應解匯款	12,824	17,542

#### 42 應付職工薪酬

	註釋	2021年度			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		23,230	79,673	(75,187)	27,716
住房公積金		251	7,273	(7,216)	308
工會經費和職工教育經費		5,764	3,463	(2,320)	6,907
離職後福利	(1)	596	14,842	(14,801)	637
內部退養福利		1,005	12	(99)	918
因解除勞動關係給予的補償		-	5	(5)	-
其他	(2)	4,614	13,159	(13,261)	4,512
合計		35,460	118,427	(112,889)	40,998

	註釋	2020年度			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		24,025	71,356	(72,151)	23,230
住房公積金		355	6,809	(6,913)	251
工會經費和職工教育經費		4,983	2,624	(1,843)	5,764
離職後福利	(1)	3,970	12,261	(15,635)	596
內部退養福利		1,396	32	(423)	1,005
因解除勞動關係給予的補償		2	5	(7)	-
其他	(2)	4,344	11,281	(11,011)	4,614
合計		39,075	104,368	(107,983)	35,460

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 42 應付職工薪酬(續)

## (1) 離職後福利

## (a) 設定提存計劃

	2021年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	529	8,981	(8,778)	732
失業保險	49	318	(322)	45
企業年金繳費	874	5,365	(5,518)	721
合計	1,452	14,664	(14,618)	1,498

	2020年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	608	6,551	(6,630)	529
失業保險	42	225	(218)	49
企業年金繳費	3,683	5,485	(8,294)	874
合計	4,333	12,261	(15,142)	1,452

## (b) 設定受益計劃－補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司進行審閱。

	設定受益計劃 義務現值		計劃資產 公允價值		設定受益計劃 淨資產	
	2021年度	2020年度	2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
年初餘額	5,266	5,776	6,122	6,139	(856)	(363)
計入當期損益的設定 受益成本利息淨額	160	169	190	183	(30)	(14)
計入其他綜合收益的設定 受益成本						
— 精算損失/(收益)	178	(105)	—	—	178	(105)
— 計劃資產回報	—	—	153	374	(153)	(374)
其他變動						
— 已支付的福利	(521)	(574)	(521)	(574)	—	—
年末餘額	5,083	5,266	5,944	6,122	(861)	(856)

利息成本於經營費用中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 42 應付職工薪酬(續)

### (1) 離職後福利(續)

#### (b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
折現率	2.75%	3.25%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.0年	11.4年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利 義務現值的影響	
	精算假設 提高0.25%	精算假設 降低0.25%
折現率	(100)	103
醫療費用年增長率	41	(39)

(iii) 於2021年12月31日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為8.0年(2020年12月31日：7.9年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金及現金等價物	590	315
權益類工具	823	1,007
債務類工具及其他	4,531	4,800
合計	5,944	6,122

(2) 應付職工薪酬－其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

## 43 應交稅費

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
所得稅	73,128	72,174
增值稅	10,665	9,701
其他	2,549	2,286
合計	86,342	84,161

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 44 預計負債

	注釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	34,515	31,833
其他業務預計損失	(2)	11,388	22,281
合計		45,903	54,114

## (1) 預計負債 – 表外信貸業務損失準備變動情況

	註釋	2021年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
2021年1月1日		26,480	4,009	1,344	31,833
轉移：					
轉移至階段一		56	(56)	-	-
轉移至階段二		(112)	141	(29)	-
轉移至階段三		(1)	(37)	38	-
本年新增		19,758	-	-	19,758
本年減少		(16,691)	(3,247)	(728)	(20,666)
重新計量	(a)	(1,297)	4,810	77	3,590
2021年12月31日		28,193	5,620	702	34,515
	註釋	2020年度			合計
階段一	階段二	階段三			
2020年1月1日		24,773	4,401	6,305	35,479
轉移：					
轉移至階段一		13	(13)	-	-
轉移至階段二		(236)	248	(12)	-
轉移至階段三		(10)	(46)	56	-
本年新增		20,706	-	-	20,706
本年減少		(15,227)	(3,586)	(5,865)	(24,678)
重新計量	(a)	(3,539)	3,005	860	326
2020年12月31日		26,480	4,009	1,344	31,833

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提/回撥的損失準備金額，以及由於匯率變動產生的影響。

(2) 其他業務包括除表外信貸業務以外的其他表外業務、未決訴訟和貴金屬租賃業務等。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 45 已發行債務證券

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已發行存款證	(1)	792,112	537,050
已發行債券	(2)	141,864	125,871
已發行次級債券	(3)	45,996	79,986
已發行合格二級資本債券	(4)	337,358	193,049
應計利息		6,047	4,241
合計		1,323,377	940,197

(1) 已發行存款證主要由總行、境外分行、建行歐洲、建行紐西蘭及建行國際發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2021年 12月31日	2020年 12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	臺灣	人民幣	-	600
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	臺灣	人民幣	-	1,000
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
30/03/2016	30/03/2021	4.08%	中國大陸	人民幣	-	3,500
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	-	1,951
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	-	4,579
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中國大陸	人民幣	-	800
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	3,817	3,925
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	636	654
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	652	708
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,544	2,616
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奧克蘭	紐西蘭元	-	47
17/04/2018	26/03/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	-	523
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中國大陸	人民幣	-	6,000
30/04/2018	30/04/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	-	131
04/05/2018	04/05/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.80%	香港	美元	-	164
08/06/2018	08/06/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.73%	香港	美元	-	5,887
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	3,817	3,925
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	435	472
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,545	2,616
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中國大陸	人民幣	-	3,000
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	152	165
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中國大陸	人民幣	-	2,500
24/09/2018	24/09/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	-	6,541
24/09/2018	24/09/2021	3個月歐洲同業拆借利率+0.60%	盧森堡	歐元	-	4,022
20/12/2018	20/12/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	奧克蘭	美元	-	654
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,536	2,603
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,272	1,308
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,105	1,268
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中國大陸	人民幣	6,300	6,300
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,908	1,962
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	637	654
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	3,600	4,022
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	4,262	4,383
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	370	401
10/12/2019	10/11/2022	3個月紐西蘭基準利率+0.88%	奧克蘭	紐西蘭元	391	425
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	1,904	1,967

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 45 已發行債務證券(續)

## (2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2021年 12月31日	2020年 12月31日
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國大陸	人民幣	6,000	6,000
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國大陸	人民幣	5,000	5,000
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民幣	802	802
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	2,876	2,950
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	652	708
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,272	1,308
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	636	654
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中國大陸	人民幣	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國大陸	人民幣	2,600	2,600
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國大陸	人民幣	20,000	-
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國大陸	人民幣	2,240	-
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國大陸	人民幣	2,200	-
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民幣	1,997	-
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	5,760	-
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	3,817	-
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,499	-
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國大陸	人民幣	1,950	-
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	5,760	-
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	2,690	-
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,232	-
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	4,453	-
21/12/2021	21/12/2024	0.01%	香港	美元	3,078	-
總面值					141,997	125,895
減：未攤銷的 發行成本					(133)	(24)
賬面餘額					141,864	125,871

## (3) 已發行次級債券

本集團經人行、銀保監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民幣	(a)	-	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(b)	40,000	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(c)	6,000	-
總面值					46,000	80,000
減：未攤銷的發行成本					(4)	(14)
賬面餘額					45,996	79,986

(a) 本集團已選擇於2021年11月7日行使贖回權，贖回全部債券。

(b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

#### 45 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2021年	2020年
					12月31日	12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(b)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(c)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	11,768	12,100
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	12,723	13,081
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(f)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(g)	65,000	-
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(h)	15,000	-
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(i)	35,000	-
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(j)	10,000	-
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(k)	12,000	-
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(l)	8,000	-
總面值					337,491	193,181
減：未攤銷的發行成本					(133)	(132)
年末賬面餘額					337,358	193,049

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年6月24日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加2.15%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 45 已發行債務證券(續)

### (4) 已發行合格二級資本債券(續)

- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (i) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (j) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (k) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (l) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

## 46 其他負債

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
保險負債		208,711	172,327
代收代付款項		40,905	47,169
待結算及清算款項		25,161	93,031
租賃負債	(1)	23,749	23,591
遞延收入		17,492	17,894
睡眠戶		8,178	7,195
應付資本性支出款		6,460	9,673
預收租金及押金		6,068	8,850
預提費用		5,804	5,225
其他		209,021	160,285
合計		551,549	545,240

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 46 其他負債(續)

### (1) 租賃負債

#### 按到期日分析－未經折現分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
一年以內	8,950	7,037
一至五年	10,220	13,975
五年以上	8,941	7,031
未折現租賃負債合計	28,111	28,043
租賃負債	23,749	23,591

## 47 股本

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

## 48 其他權益工具

### (1) 優先股

#### (a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	初始股 息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額			到期日	贖回/轉換 情況
						幣種	原幣	(折合 人民幣)		
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	4.75%	100元 人民幣/股	600	人民幣	60,000	60,000	永久存續	無
減：發行費用								(23)		
賬面價值								59,977		

#### (b) 主要條款

##### 股息

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**48 其他權益工具(續)****(1) 優先股(續)****(b) 主要條款(續)****贖回條款**

境內優先股自發行結束之日(即2017年12月27日)起至少5年後，經中國銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

**強制轉股**

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

**(c) 發行在外的優先股變動情況表**

	2021年1月1日		本年增加/(減少)		2021年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977

**(2) 永續債****(a) 年末發行在外的永續債情況表**

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券 減：發行費用	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000 (9)	永久存續	無
賬面價值							39,991		

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 48 其他權益工具(續)

### (2) 永續債(續)

#### (b) 主要條款

##### 票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

##### 贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

##### 減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

##### 受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**48 其他權益工具(續)****(2) 永續債(續)****(c) 發行在外的永續債變動情況表**

	2021年1月1日		本年增加/(減少)		2021年12月31日	
	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值
發行在外的金融工具						
無固定期限資本債券	400	39,991	-	-	400	39,991
合計	400	39,991	-	-	400	39,991

**(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息**

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,588,231	2,364,808
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,488,263	2,264,840
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	99,968	99,968
其中：淨利潤	4,538	5,624
當期已分配股利	4,538	5,624
2. 歸屬於非控制性股東的權益	25,891	24,545
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	22,438	21,092
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	3,453	3,453

**49 資本公積**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股本溢價	134,925	134,263

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 50 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2021年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2021年 12月31日	本年所得稅前 發生額	2021年度			稅後歸屬於 非控制性權益
					減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減：所得稅費用	稅後歸屬於 本行股東	
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	272	(25)	247	(25)	-	-	(25)	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值變動	764	(463)	301	(617)	-	154	(463)	-
其他	604	115	719	115	-	-	115	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具公允價值變動	16,372	12,233	28,605	17,538	(564)	(4,454)	12,233	287
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具信用損失準備	3,139	556	3,695	742	-	(186)	556	-
現金流量套期儲備	(300)	320	20	320	-	-	320	-
外幣報表折算差額	(5,803)	(6,446)	(12,249)	(6,445)	-	-	(6,446)	1
合計	15,048	6,290	21,338	11,628	(564)	(4,486)	6,290	288

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2020年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2020年 12月31日	本年所得稅前 發生額	2020年度			稅後歸屬於 非控制性權益
					減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減：所得稅費用	稅後歸屬於 本行股東	
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(207)	479	272	479	-	-	479	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值變動	1,043	(279)	764	(372)	-	93	(279)	-
其他	580	24	604	24	-	-	24	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具公允價值變動	25,974	(9,602)	16,372	(11,924)	(655)	2,980	(9,602)	3
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具信用損失準備	3,901	(762)	3,139	(1,017)	-	255	(762)	-
現金流量套期儲備	(239)	(61)	(300)	(61)	-	-	(61)	-
外幣報表折算差額	934	(6,737)	(5,803)	(6,720)	-	-	(6,737)	17
合計	31,986	(16,938)	15,048	(19,591)	(655)	3,328	(16,938)	20

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 51 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

## 52 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
財政部規定	(1)	372,509	341,307
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	6,290	6,104
其他境外監管機構規定		698	693
合計		381,621	350,228

- (1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

## 53 利潤分配

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

於2021年10月29日，本行董事會審議通過向境內優先股股東支付股息事宜。按照境內優先股條款和條件確定的票面股息率4.75%(含稅)計算，派發現金股息人民幣28.50億元(含稅)。

於2021年11月15日，本行按照無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.22%計算，發放永續債利息人民幣16.88億元。

2022年3月29日，經董事會提議，本行擬進行的2021年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2021年度稅後利潤人民幣2,957.64億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣295.76億元(2020年度：人民幣268.17億元)。上述法定公積金已於資產負債表日記錄於盈餘公積項目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2021年度全年計提一般準備金人民幣312.02億元(2020年度：人民幣354.82億元)。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.364元(含稅)，共計人民幣910.04億元(2020年度：每股人民幣0.326元，共計人民幣815.04億元)。這些股息於資產負債表日未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 54 現金流量表補充資料

### 現金及現金等價物

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金	48,613	49,068
存放中央銀行超額存款準備金	520,700	434,199
存放同業活期款項	62,698	75,870
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	58,458	112,194
原到期日為三個月或以內的拆出資金	115,131	207,600
合計	805,600	878,931

## 55 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

### 證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2021年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣64.44億元（2020年12月31日：人民幣40.10億元）。

### 信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2021年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣9,635.01億元（2020年12月31日：人民幣8,294.00億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣1,000.36億元（2020年12月31日：人民幣886.25億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣1,000.36億元（2020年12月31日：人民幣889.51億元）。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2021年12月31日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣82.62億元，相關金融負債的賬面價值為人民幣91.91億元。

於2021年12月31日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣35.48億元（2020年12月31日：人民幣13.40億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

### (1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。





(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部(續)

### (2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### **公司銀行業務**

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

#### **個人銀行業務**

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

#### **資金業務**

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

#### **其他業務**

該分部包括股權投資及境外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部(續)

## (2) 業務分部(續)

	2021年度				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	209,477	165,850	205,328	24,765	605,420
內部利息淨收入／(支出)	67,387	122,044	(189,052)	(379)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>276,864</b>	<b>287,894</b>	<b>16,276</b>	<b>24,386</b>	<b>605,420</b>
手續費及佣金淨收入	36,068	60,906	16,257	8,261	121,492
交易淨(損失)／收益	(1,568)	(52)	7,684	1,752	7,816
股利收入	-	-	36	5,885	5,921
投資性證券淨(損失)／收益	(7,962)	(2,769)	18,205	3,024	10,498
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益／(損失)	995	3,538	105	(4)	4,634
其他經營淨收益	51	610	4,810	3,454	8,925
<b>經營收入</b>	<b>304,448</b>	<b>350,127</b>	<b>63,373</b>	<b>46,758</b>	<b>764,706</b>
經營費用	(85,646)	(102,205)	(12,534)	(18,797)	(219,182)
信用減值損失	(112,464)	(33,213)	(13,038)	(9,234)	(167,949)
其他資產減值損失	(14)	-	(465)	(287)	(766)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	1,603	1,603
<b>稅前利潤</b>	<b>106,324</b>	<b>214,709</b>	<b>37,336</b>	<b>20,043</b>	<b>378,412</b>
資本性支出	6,007	8,251	742	4,838	19,838
折舊及攤銷費	9,638	13,236	1,191	3,230	27,295
	2021年12月31日				
分部資產	10,242,492	7,989,445	10,646,401	1,479,905	30,358,243
長期股權投資	-	-	-	18,875	18,875
	<b>10,242,492</b>	<b>7,989,445</b>	<b>10,646,401</b>	<b>1,498,780</b>	<b>30,377,118</b>
遞延所得稅資產 抵銷					92,343 (215,482)
資產總額					<b>30,253,979</b>
分部負債	12,097,392	11,827,180	1,839,462	2,089,910	27,853,944
遞延所得稅負債 抵銷					1,395 (215,482)
負債總額					<b>27,639,857</b>
表外信貸承諾	1,978,176	1,116,724	-	274,994	3,369,894

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部(續)

### (2) 業務分部(續)

	2020年度				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	187,158	174,543	190,605	23,603	575,909
內部利息淨收入／(支出)	69,181	92,384	(152,742)	(8,823)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>256,339</b>	<b>266,927</b>	<b>37,863</b>	<b>14,780</b>	<b>575,909</b>
手續費及佣金淨收入	35,390	57,586	15,804	5,802	114,582
交易淨(損失)／收益	(1,656)	(37)	4,313	1,693	4,313
股利收入	-	-	1	3,181	3,182
投資性證券淨(損失)／收益	(5,746)	(2,512)	5,729	8,294	5,765
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	4,338	274	37	4,649
其他經營淨收益	66	834	2,308	2,616	5,824
<b>經營收入</b>	<b>284,393</b>	<b>327,136</b>	<b>66,292</b>	<b>36,403</b>	<b>714,224</b>
經營費用	(71,198)	(90,202)	(10,485)	(16,689)	(188,574)
信用減值損失	(146,460)	(30,887)	(4,219)	(11,925)	(193,491)
其他資產減值損失	(120)	-	4,327	(645)	3,562
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	895	895
<b>稅前利潤</b>	<b>66,615</b>	<b>206,047</b>	<b>55,915</b>	<b>8,039</b>	<b>336,616</b>
資本性支出	6,179	8,725	762	9,826	25,492
折舊及攤銷費	9,294	13,124	1,146	2,618	26,182
	2020年12月31日				
分部資產	9,235,872	7,409,563	10,077,510	1,472,784	28,195,729
長期股權投資	-	-	-	13,702	13,702
	<b>9,235,872</b>	<b>7,409,563</b>	<b>10,077,510</b>	<b>1,486,486</b>	<b>28,209,431</b>
遞延所得稅資產					92,950
抵銷					(170,127)
資產總額					28,132,254
分部負債	11,502,039	10,639,882	1,693,095	2,076,461	25,911,477
遞延所得稅負債					1,551
抵銷					(170,127)
負債總額					25,742,901
表外信貸承諾	2,115,619	1,031,210	-	266,701	3,413,530

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 57 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委託貸款	3,852,573	3,572,599
委託資金	3,852,573	3,572,599

## 58 擔保物信息

### (1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2021年12月31日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計分別為人民幣10,797.82億元（2020年12月31日：人民幣11,375.81億元）。

### (2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手方未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 59 承諾及或有事項

### (1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	65,623	94,762
— 原到期日為1年或以上	350,767	488,350
信用卡承諾	1,149,306	1,068,582
	<b>1,565,696</b>	1,651,694
銀行承兌匯票	322,698	278,231
融資保函	48,127	46,656
非融資保函	1,241,473	1,236,368
開出即期信用證	41,858	43,329
開出遠期信用證	143,941	141,600
其他	6,101	15,652
合計	<b>3,369,894</b>	3,413,530



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 59 承諾及或有事項(續)

### (2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期限的特點進行計算。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,118,908	1,108,129

### (3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣57.81億元(2020年12月31日：人民幣150.04億元)。

### (4) 證券承銷承諾

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

### (5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2021年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣651.19億元(2020年12月31日：人民幣744.35億元)。

### (6) 未決訴訟和糾紛

於2021年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣87.65億元(2020年12月31日：人民幣94.24億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註44)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### (7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

### (8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行關於過渡期延長至2021年的公告，金融機構於2021年底前仍難以完全整改到位的可以申請個案處理。本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於2021年度財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2021年12月31日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣460.00億元的次級債券(2020年12月31日：人民幣800.00億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

#### (a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

##### 交易金額

	2021年度		2020年度	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	1,438	0.14%	1,987	0.20%
利息支出	220	0.05%	158	0.04%
交易淨收益	1	0.01%	34	0.79%

##### 報告期末重大交易的餘額

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	-	-	4,000	0.02%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	30	0.01%	104	0.02%
以攤餘成本計量的金融資產	24,444	0.47%	23,490	0.52%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	14,489	0.75%	20,163	1.08%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	12	0.00%
吸收存款	52,271	0.23%	5,681	0.03%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易(續)

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

#### (b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

#### 交易金額

	註釋	2021年度		2020年度	
		交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入		18,272	1.73%	18,413	1.86%
利息支出		3,184	0.70%	3,508	0.85%
手續費及佣金收入		394	0.28%	221	0.17%
手續費及佣金支出		84	0.49%	359	2.12%
交易淨收益		381	4.87%	289	6.70%
投資性證券淨收益		3,616	34.44%	2,119	36.76%
經營費用	(i)	1,028	0.47%	810	0.43%

#### 報告期末重大交易的餘額

	註釋	2021年12月31日		2020年12月31日	
		交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項		25,124	16.20%	85,722	18.91%
拆出資金		52,385	27.84%	138,354	37.55%
衍生金融資產		4,054	12.85%	14,013	20.30%
買入返售金融資產		72,244	13.16%	35,743	5.94%
發放貸款和墊款		82,059	0.45%	72,800	0.45%
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		103,301	18.94%	97,007	16.78%
以攤餘成本計量的金融資產		158,579	3.08%	200,448	4.45%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		229,918	11.84%	221,531	11.86%
其他資產		-	-	53	0.02%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	105,969	5.48%	124,039	6.38%
拆入資金		111,136	37.14%	119,434	34.16%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		3	0.00%	90	0.04%
衍生金融負債		4,477	14.29%	12,037	14.69%
賣出回購金融資產款		1,860	5.49%	1,291	2.28%
吸收存款		75,397	0.34%	74,052	0.36%
其他負債		9,366	1.70%	6,587	1.21%
信貸承諾		9,581	0.28%	14,193	0.42%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**60 關聯方關係及其交易(續)****(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來**

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

**交易金額**

	2021年度	2020年度
利息收入	410	171
利息支出	305	55
手續費及佣金收入	130	69
手續費及佣金支出	-	4
經營費用	99	119

**報告期末重大交易的餘額**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
發放貸款和墊款	9,907	7,959
其他資產	1,168	913
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9	7
吸收存款	6,940	8,047
其他負債	923	6,709
信貸承諾	322	303

**(3) 本行與子公司的往來**

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

**交易金額**

	2021年度	2020年度
利息收入	2,002	1,871
利息支出	847	1,160
手續費及佣金收入	3,053	2,257
手續費及佣金支出	697	775
股利收入	676	557
經營費用	8,381	6,407
其他經營淨損失	152	101

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易(續)

### (3) 本行與子公司的往來(續)

#### 報告期末重大交易的餘額

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放同業款項	2,728	3,166
拆出資金	129,824	119,347
衍生金融資產	216	177
發放貸款和墊款	8,244	5,875
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,374	654
以攤餘成本計量的金融資產	1,273	1,206
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,301	18,262
其他資產	37,792	37,967
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	17,791	11,905
拆入資金	32,988	39,189
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	109
衍生金融負債	156	317
吸收存款	12,328	7,399
已發行債務證券	-	50
其他負債	5,806	9,015

於2021年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣122.19億元(2020年12月31日：人民幣164.55億元)。

於2021年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣6.93億元和人民幣12.65億元(於2020年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣14.57億元和人民幣10.22億元)。

### (4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

### (5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2021年度及2020年度均未發生其他關聯交易。

於2021年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣38.28億元(2020年12月31日：人民幣39.18億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣2,208萬元(2020年12月31日：人民幣2,805萬元)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**60 關聯方關係及其交易(續)****(6) 關鍵管理人員**

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2021年度及2020年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

董事及監事的稅前薪酬在附註16中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2021年度			合計 (註釋(ii)) 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額 供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利(註釋(i)) 人民幣千元	
<b>副行長</b>				
紀志宏	557	53	146	756
王浩	557	53	146	756
張敏	557	53	146	756
李運	186	18	55	259
<b>董事會秘書</b>				
胡昌苗	1,335	53	220	1,608
<b>首席信息官</b>				
金磐石	890	36	143	1,069
<b>首席風險官</b>				
程遠國	890	36	139	1,065
<b>已退任的前首席風險官</b>				
靳彥民	353	17	72	442
<b>已退任的前首席財務官</b>				
張毅	441	18	78	537
	5,766	337	1,145	7,248

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易(續)

### (6) 關鍵管理人員(續)

	2020年度			
	應付年薪 (津貼) 人民幣千元	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分 人民幣千元	其他 貨幣性收入 人民幣千元	2018年－ 2020年 任期激勵收入 人民幣千元
<b>副行長</b>				
紀志宏	775	159	-	350
王浩	258	61	-	74
張敏	64	15	-	19
<b>首席風險官</b>				
靳彥民	2,399	243	-	-
<b>董事會秘書</b>				
胡昌苗	2,399	239	-	-
<b>已退任的前副行長</b>				
黃毅	258	46	-	494
<b>已退任的前首席財務官</b>				
許一鳴	799	60	-	-
	6,952	823	-	937

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超过規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2021年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團2021年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2020年薪酬總額於2020年度財務報表公佈之日尚未最終確定。關鍵管理人員2020年酬金已由董事會和股東大會審議通過。
- (iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

### (7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款、類似貸款及其他信貸交易是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

### 風險管理體系

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

首席風險官在職責分工內協助行長開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，下設市場風險管理部牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險、信息科技風險的牽頭管理部門。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

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

#### (1) 信用風險

##### 信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

##### 信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和質量監控等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 信用風險管理(續)

##### 信貸業務(續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

#### 資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(i)和(1)(j)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

#### 預期信用損失計量

##### (A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。根據金融工具未來12個月內的預期信用損失確認損失準備。

階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。根據金融工具在整個存續期內的預期信用損失確認損失準備。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具。根據金融工具在整個存續期內的預期信用損失確認損失準備。

##### (B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括監管及經營環境、客戶內外部信用評級、客戶償債能力、客戶經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、客戶還款行為，以及前瞻性資訊等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：公司類貸款內部信用評級下降至15級及以下，債券投資內部信用評級下降2級及以上的，將被視為信用風險顯著增加。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (B) 信用風險顯著增加(續)

通常情況下，如果信貸業務逾期30天以上，視為信用風險顯著增加。

對於受疫情影響而實施臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施的借款人，本集團參考相關監管機構指引，不將該類信貸支持措施視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力、償債能力及受疫情影響等情況，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

##### (C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，通常情況下，金融資產逾期超過90天將被認定為已發生信用減值。

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團主要考慮以下因素：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 其他表明金融資產發生信用減值的客觀證據。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月內或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行了更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並復核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況等。

本報告期內，本集團對預期信用損失重要計量模型進行了全面重檢，並根據重檢結果，持續開展模型優化工作。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

##### (E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率，70個大中城市二手住宅價格指數，國房景氣指數，失業率等。

2021年，全球新冠疫情流行加速，外部環境仍趨複雜嚴峻，宏觀經濟走勢存在較強不確定性。本集團參考國內外權威機構預測結果，同時應用內部專家力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。

對於國內生產總值(GDP)，本集團採用國內外權威機構預測結果的平均值作為中性情景的預測值，中性情景下2022年全年GDP增速預測值範圍為5.0%-5.5%。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀經濟指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2021年12月31日及2020年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

##### (F) 以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本集團考慮內評風險分池、產品類型和客戶類型等因素，對零售貸款進行組合計量。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(1) 信用風險(續)****(a) 最大信用風險敞口**

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中央銀行款項	2,715,279	2,767,096
存放同業款項	155,107	453,233
拆出資金	188,162	368,404
衍生金融資產	31,550	69,029
買入返售金融資產	549,078	602,239
發放貸款和墊款	18,170,492	16,231,369
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	280,217	361,318
以攤餘成本計量的金融資產	5,155,168	4,505,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,934,061	1,860,503
其他金融資產	295,753	205,860
合計	29,474,867	27,424,294
表外信貸承諾	3,369,894	3,413,530
最大信用風險敞口	32,844,761	30,837,824

**(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析**

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2021年12月31日		
	已逾期未發生信用 減值貸款和墊款		已發生 信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,749	16,686	67,909
未覆蓋部份	1,445	9,649	166,480
總額	3,194	26,335	234,389
	2020年12月31日		
	已逾期未發生信用 減值貸款和墊款		已發生 信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,011	16,468	81,636
未覆蓋部份	1,535	10,419	148,796
總額	2,546	26,887	230,432

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物 and 機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵質押物處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,873,940	9.96%	577,486	1,703,060	10.14%	529,450
— 租賃和商業服務業	1,784,905	9.49%	569,004	1,481,999	8.83%	505,365
— 製造業	1,553,851	8.26%	426,494	1,425,165	8.49%	378,593
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,009,162	5.37%	200,015	867,109	5.17%	189,047
— 批發和零售業	961,353	5.11%	503,282	773,466	4.61%	377,767
— 房地產業	837,716	4.45%	426,456	788,560	4.70%	436,419
— 水利、環境和公共設施管理業	645,987	3.43%	263,172	540,313	3.22%	235,243
— 建築業	454,623	2.42%	130,856	396,171	2.36%	106,836
— 採礦業	272,833	1.45%	16,953	236,199	1.41%	16,885
— 農、林、牧、漁業	99,550	0.53%	23,380	88,754	0.53%	17,644
— 教育	75,167	0.40%	17,994	72,721	0.43%	16,713
— 公共管理、社會保障和社會組織	56,141	0.30%	421	55,905	0.33%	1,604
— 其他	781,799	4.16%	247,202	746,102	4.44%	210,436
公司類貸款和墊款總額	10,407,027	55.33%	3,402,715	9,175,524	54.66%	3,022,002
個人貸款和墊款	7,977,650	42.42%	6,704,601	7,311,183	43.55%	6,104,175
票據貼現	379,469	2.02%	—	259,061	1.54%	—
應計利息	43,684	0.23%	—	41,664	0.25%	—
發放貸款和墊款總額	18,807,830	100.00%	10,107,316	16,787,432	100.00%	9,126,177

於2021年12月31日，本集團無佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業。

下表列示於2020年12月31日本集團佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業的已發生信用減值(階段三)貸款、預期信用損失準備、信用減值損失和核銷金額：

	2020年12月31日				2020年度	
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	37,695	(28,478)	(14,023)	(27,783)	(14,829)	2,382

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	3,492,555	18.57%	2,094,035	3,003,466	17.89%	1,823,289
中部地區	3,460,768	18.40%	2,090,226	3,084,244	18.37%	1,914,520
環渤海地區	3,158,558	16.79%	1,497,010	2,819,557	16.80%	1,367,386
珠江三角洲	3,137,528	16.68%	2,096,561	2,770,718	16.50%	1,885,512
西部地區	3,070,704	16.33%	1,757,244	2,741,336	16.33%	1,589,540
東北地區	805,241	4.28%	387,189	766,232	4.56%	375,371
總行	900,573	4.79%	-	830,609	4.95%	-
境外	738,219	3.93%	185,051	729,606	4.35%	170,559
應計利息	43,684	0.23%	-	41,664	0.25%	-
發放貸款和墊款總額	18,807,830	100.00%	10,107,316	16,787,432	100.00%	9,126,177

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和預期信用損失準備金額：

	2021年12月31日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
中部地區	70,428	(57,822)	(29,569)	(46,942)
環渤海地區	41,805	(49,895)	(27,159)	(26,074)
珠江三角洲	37,532	(54,458)	(22,989)	(21,850)
西部地區	36,527	(52,958)	(31,002)	(23,239)
長江三角洲	32,286	(63,241)	(27,272)	(19,689)
東北地區	30,672	(12,260)	(11,980)	(21,792)
總行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	4,775	(2,925)	(2,437)	(2,755)
合計	266,071	(310,207)	(154,465)	(172,666)
	2020年12月31日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
中部地區	65,990	(50,739)	(19,917)	(49,417)
環渤海地區	43,467	(45,227)	(21,927)	(26,744)
西部地區	39,218	(48,926)	(17,893)	(25,133)
珠江三角洲	38,323	(46,614)	(12,955)	(21,855)
長江三角洲	32,932	(53,150)	(20,265)	(20,308)
東北地區	22,581	(12,771)	(9,112)	(15,654)
總行	11,772	(15,165)	(2,917)	(10,231)
境外	6,446	(2,836)	(3,113)	(3,194)
合計	260,729	(275,428)	(108,099)	(172,536)

關於地區分部的定義見附註56(1)。上述預期信用損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用貸款	6,295,609	5,397,481
保證貸款	2,361,221	2,222,110
抵押貸款	8,589,061	7,703,618
質押貸款	1,518,255	1,422,559
應計利息	43,684	41,664
發放貸款和墊款總額	18,807,830	16,787,432

#### (f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化或無力還款，而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

#### (g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2021年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	17,902,319	88,858	-	17,991,177
中風險	-	503,137	-	503,137
高風險	-	-	266,071	266,071
賬面總額	17,902,319	591,995	266,071	18,760,385
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款損失準備	(900)	(216)	-	(1,116)
	2020年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	15,937,968	44,916	-	15,982,884
中風險	-	492,265	-	492,265
高風險	-	-	260,729	260,729
賬面總額	15,937,968	537,181	260,729	16,735,878
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(275,428)	(108,099)	(172,536)	(556,063)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款損失準備	(603)	(237)	-	(840)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類。「低風險」指借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還；「中風險」指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；「高風險」指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成損失。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (g) 信用風險敞口(續)

## 金融投資

	2021年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	6,985,424	455	-	6,985,879
中風險	18,337	6,255	-	24,592
高風險	-	-	18,370	18,370
不含息賬面總額	7,003,761	6,710	18,370	7,028,841
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(17,737)	(1,427)	(15,064)	(34,228)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產損失準備	(3,640)	(101)	(70)	(3,811)
	2020年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	6,266,753	208	-	6,266,961
中風險	16,995	2,420	-	19,415
高風險	-	947	10,420	11,367
不含息賬面總額	6,283,748	3,575	10,420	6,297,743
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(13,211)	(282)	(6,745)	(20,238)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產損失準備	(3,334)	(11)	-	(3,345)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (g) 信用風險敞口(續)

##### 應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2021年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	874,539	16,250	-	890,789
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	874,539	16,250	-	890,789
損失準備	(564)	(67)	-	(631)

	2020年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,421,186	-	-	1,421,186
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,421,186	-	-	1,421,186
損失準備	(775)	-	-	(775)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	634,609	1,133,754
— B至BBB級	392	2,507
— 無評級	255,788	284,925
應計利息	2,189	3,465
總額	892,978	1,424,651
損失準備	(631)	(775)
小計	892,347	1,423,876
合計	892,347	1,423,876

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (i) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2021年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	534	-	-	-	-	534
— 企業	17,156	-	-	-	1,509	18,665
總額	17,690	-	-	-	1,509	19,199
損失準備						(15,064)
小計						4,135
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,330,911	3,390,874	8,590	26,489	15,806	5,772,670
— 中央銀行	27,890	4,060	9,504	1,146	506	43,106
— 政策性銀行	751,472	744	505	21,706	-	774,427
— 銀行及非銀行金融機構	121,422	226,826	9,969	41,379	10,854	410,450
— 企業	23,637	306,944	29,675	18,441	5,125	383,822
總額	3,255,332	3,929,448	58,243	109,161	32,291	7,384,475
損失準備						(19,164)
小計						7,365,311
合計						7,369,446

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(1) 信用風險(續)****(i) 債權投資評級分佈分析(續)**

	2020年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	340	—	—	—	—	340
— 企業	7,545	—	1,226	—	1,800	10,571
總額	7,885	—	1,226	—	1,800	10,911
損失準備						(6,745)
小計						4,166
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,904,091	3,167,073	5,296	11,236	15,151	5,102,847
— 中央銀行	27,875	2,335	7,997	927	503	39,637
— 政策性銀行	758,689	408	—	22,297	—	781,394
— 銀行及非銀行金融機構	144,707	202,019	10,768	35,632	8,416	401,542
— 企業	59,740	295,736	25,000	25,242	5,253	410,971
總額	2,895,102	3,667,571	49,061	95,334	29,323	6,736,391
損失準備						(13,493)
小計						6,722,898
合計						6,727,064

**(j) 本集團衍生工具的信用風險**

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與境外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和境外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

**(k) 結算風險**

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

**(l) 敏感性分析**

金融資產損失準備對內部開發模型中所使用的輸入值、前瞻性預測中的宏觀經濟指標，以及採用專家判斷時考慮的其他因素較為敏感。這些輸入值、假設、模型和判斷的變化會對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的計量產生影響。

**(i) 階段劃分的敏感性分析**

未減值金融資產的損失準備由階段一和階段二加權後的預期信用損失組成，分別為12個月內預期信用損失和整個存續期預期信用損失。信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二，進而需按整個存續期的預期信用損失確認損失準備；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (i) 敏感性分析(續)

##### (i) 階段劃分的敏感性分析(續)

	2021年12月31日		
	假設未減值 金融資產 均計算12個月 的預期信用 損失	生命週期 的影響	目前預期 信用損失準備
未減值貸款	434,106	30,566	464,672
未減值金融投資	21,397	1,508	22,905
	2020年12月31日		
	假設未減值 金融資產 均計算12個月 的預期信用 損失	生命週期 的影響	目前預期 信用損失準備
未減值貸款	364,768	18,759	383,527
未減值金融投資	16,554	284	16,838

上述預期信用損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

##### (ii) 宏觀經濟因子的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2021年12月31日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，預期信用損失準備的變動不超過5%(2020年12月31日：不超過5%)。

### (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，市場風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率風險管理和全行匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬簿組合和銀行賬簿組合的市場風險，交易賬簿組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值(「VaR」)分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬簿業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(2) 市場風險(續)****(a) 風險價值分析**

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易賬簿的利率、匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬簿的VaR(置信水平為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	2021年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬簿風險價值</b>		<b>151</b>	<b>160</b>	<b>196</b>	<b>127</b>
其中：					
— 利率風險		35	53	89	30
— 匯率風險	(i)	155	163	203	110
— 商品風險		1	9	45	-

	註釋	2020年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬簿風險價值</b>		141	250	317	137
其中：					
— 利率風險		87	98	182	46
— 匯率風險	(i)	145	246	298	137
— 商品風險		1	9	42	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣534.53億元(2020年12月31日：人民幣455.46億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣768.05億元(2020年12月31日：人民幣803.44億元)。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

#### (c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (c) 利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分析。

註釋	2021年12月31日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>						
現金及存放中央 銀行款項	92,764	2,671,128	-	-	-	2,763,892
存放同業款項和 拆出資金	-	256,015	78,337	8,917	-	343,269
買入返售金融資產	-	547,951	1,127	-	-	549,078
發放貸款和墊款 (i)	33,714	9,380,447	8,164,164	317,673	274,494	18,170,492
投資 (ii)	296,965	243,755	698,478	2,824,725	3,596,871	7,660,794
其他	766,454	-	-	-	-	766,454
資產合計	1,189,897	13,099,296	8,942,106	3,151,315	3,871,365	30,253,979
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	147,144	536,593	1,296	-	685,033
同業及其他金融 機構存放款項 和拆入資金	-	1,784,317	319,449	122,299	6,136	2,232,201
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	32,048	145,123	51,851	-	-	229,022
賣出回購金融 資產款	-	26,863	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	108,049	14,679,634	3,209,947	4,371,534	9,650	22,378,814
已發行債務證券	-	270,848	589,201	428,444	34,884	1,323,377
其他	757,510	-	-	-	-	757,510
負債合計	897,607	17,053,929	4,712,476	4,925,175	50,670	27,639,857
<b>資產負債缺口</b>	<b>292,290</b>	<b>(3,954,633)</b>	<b>4,229,630</b>	<b>(1,773,860)</b>	<b>3,820,695</b>	<b>2,614,122</b>



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (c) 利率風險(續)

	註釋	2020年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央 銀行款項		94,006	2,722,033	125	-	-	2,816,164
存放同業款項和 拆出資金		-	728,820	75,305	17,512	-	821,637
買入返售金融資產		-	597,544	4,695	-	-	602,239
發放貸款和墊款	(i)	34,352	9,009,373	6,888,551	223,064	76,029	16,231,369
投資	(ii)	247,395	347,431	690,258	2,725,215	2,954,056	6,964,355
其他		696,490	-	-	-	-	696,490
<b>資產合計</b>		<b>1,072,243</b>	<b>13,405,201</b>	<b>7,658,934</b>	<b>2,965,791</b>	<b>3,030,085</b>	<b>28,132,254</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款		-	175,189	605,165	816	-	781,170
同業及其他金融 機構存放款項 和拆入資金		-	1,871,778	291,532	124,537	5,425	2,293,272
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債		33,559	163,261	57,259	-	-	254,079
賣出回購金融資產 款		-	52,701	2,320	1,704	-	56,725
吸收存款		127,871	13,695,262	2,754,998	4,020,810	16,035	20,614,976
已發行債務證券		-	311,134	306,548	320,570	1,945	940,197
其他		802,482	-	-	-	-	802,482
<b>負債合計</b>		<b>963,912</b>	<b>16,269,325</b>	<b>4,017,822</b>	<b>4,468,437</b>	<b>23,405</b>	<b>25,742,901</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>108,331</b>	<b>(2,864,124)</b>	<b>3,641,112</b>	<b>(1,502,646)</b>	<b>3,006,680</b>	<b>2,389,353</b>

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2021年12月31日餘額為人民幣263.72億元(2020年12月31日：人民幣272.25億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。

#### (d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (d) 貨幣風險(續)

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2021年12月31日			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項		2,555,029	109,836	99,027	2,763,892
存放同業款項和拆出資金		216,589	111,935	14,745	343,269
買入返售金融資產		543,266	1,227	4,585	549,078
發放貸款和墊款		17,311,609	500,076	358,807	18,170,492
投資	(i)	7,405,981	151,148	103,665	7,660,794
其他		714,551	30,298	21,605	766,454
資產總計		28,747,025	904,520	602,434	30,253,979
<b>負債</b>					
向中央銀行借款		646,995	16,282	21,756	685,033
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		1,939,907	185,500	106,794	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		215,898	12,928	196	229,022
賣出回購金融資產款		19,402	7,620	6,878	33,900
吸收存款		21,600,365	505,290	273,159	22,378,814
已發行債務證券		1,065,825	182,542	75,010	1,323,377
其他		731,325	7,495	18,690	757,510
負債合計		26,219,717	917,657	502,483	27,639,857
淨頭寸		2,527,308	(13,137)	99,951	2,614,122
衍生金融工具的淨名義金額		15,573	(8,465)	8,320	15,428
信貸承諾		2,899,810	317,734	152,350	3,369,894

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (d) 貨幣風險(續)

	註釋	2020年12月31日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項		2,510,876	179,211	126,077	2,816,164
存放同業款項和拆出資金		671,014	126,735	23,888	821,637
買入返售金融資產		599,033	–	3,206	602,239
發放貸款和墊款		15,367,154	464,009	400,206	16,231,369
投資	(i)	6,712,930	133,024	118,401	6,964,355
其他		608,498	33,831	54,161	696,490
<b>資產總計</b>		<b>26,469,505</b>	<b>936,810</b>	<b>725,939</b>	<b>28,132,254</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款		749,283	19,087	12,800	781,170
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		1,885,514	275,053	132,705	2,293,272
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		236,614	15,245	2,220	254,079
賣出回購金融資產款		46,841	3,764	6,120	56,725
吸收存款		19,834,531	495,952	284,493	20,614,976
已發行債務證券		684,612	188,391	67,194	940,197
其他		785,657	8,773	8,052	802,482
<b>負債合計</b>		<b>24,223,052</b>	<b>1,006,265</b>	<b>513,584</b>	<b>25,742,901</b>
<b>淨頭寸</b>		<b>2,246,453</b>	<b>(69,455)</b>	<b>212,355</b>	<b>2,389,353</b>
<b>衍生金融工具的淨名義金額</b>		<b>25,640</b>	<b>36,405</b>	<b>(59,080)</b>	<b>2,965</b>
<b>信貸承諾</b>		<b>2,954,494</b>	<b>292,663</b>	<b>166,373</b>	<b>3,413,530</b>

(i) 投資包括的範圍請參見本附註61(2)(c)(ii)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (3) 流動性風險

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

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,190,555	572,204	69	1,064	-	-	-	2,763,892
存放同業款項和拆出資金	-	71,254	126,971	48,862	79,639	16,393	150	343,269
買入返售金融資產	-	-	547,082	869	1,127	-	-	549,078
發放貸款和墊款	100,956	884,299	495,811	896,253	3,345,344	4,597,768	7,850,061	18,170,492
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	252,230	16,355	14,431	10,828	50,389	51,402	149,638	545,273
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	26,800	53,163	385,756	1,780,089	2,909,360	5,155,168
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,417	-	22,860	83,094	265,334	1,019,288	543,485	1,941,478
— 長期股權投資	18,875	-	-	-	-	-	-	18,875
其他	311,675	162,621	25,337	53,925	78,227	34,991	99,678	766,454
<b>資產總計</b>	<b>2,881,708</b>	<b>1,706,733</b>	<b>1,259,361</b>	<b>1,148,058</b>	<b>4,205,816</b>	<b>7,499,931</b>	<b>11,552,372</b>	<b>30,253,979</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	104,511	42,633	536,593	1,296	-	685,033
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,488,343	126,724	144,477	324,690	138,981	8,986	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	20,019	68,333	88,688	51,982	-	-	229,022
賣出回購金融資產款	-	-	23,058	3,805	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	-	11,691,250	1,459,761	1,215,585	3,444,169	4,556,563	11,486	22,378,814
已發行債務證券	-	-	110,206	130,319	601,183	446,785	34,884	1,323,377
其他	12,783	228,641	77,728	60,820	243,161	22,375	112,002	757,510
<b>負債合計</b>	<b>12,783</b>	<b>13,428,253</b>	<b>1,970,321</b>	<b>1,686,327</b>	<b>5,207,213</b>	<b>5,167,602</b>	<b>167,358</b>	<b>27,639,857</b>
<b>各期限缺口</b>	<b>2,868,925</b>	<b>(11,721,520)</b>	<b>(710,960)</b>	<b>(538,269)</b>	<b>(1,001,397)</b>	<b>2,332,329</b>	<b>11,385,014</b>	<b>2,614,122</b>
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	75,411	129,524	194,142	170,002	15,023	584,102
— 匯率合約	-	-	956,826	859,569	1,254,797	111,214	1,161	3,183,567
— 其他合約	-	-	33,104	33,140	61,935	1,959	-	130,138
<b>合計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,065,341</b>	<b>1,022,233</b>	<b>1,510,874</b>	<b>283,175</b>	<b>16,184</b>	<b>3,897,807</b>

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (a) 剩餘到期日分析(續)

	2020年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,330,273	483,266	1,537	1,088	-	-	-	2,816,164
存放同業款項和拆出資金	-	83,441	247,624	254,203	218,418	17,951	-	821,637
買入返售金融資產	-	-	584,491	13,053	4,695	-	-	602,239
發放貸款和墊款	92,098	818,412	390,460	891,697	3,047,961	3,984,181	7,006,560	16,231,369
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	222,924	17,595	48,777	21,282	53,304	78,416	135,654	577,952
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	48,828	85,526	437,453	1,623,296	2,310,140	4,505,243
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,955	-	34,412	39,326	209,352	1,068,340	509,073	1,867,458
— 長期股權投資	13,702	-	-	-	-	-	-	13,702
其他	317,507	100,855	12,503	40,770	109,048	26,719	89,088	696,490
資產總計	2,983,459	1,503,569	1,368,632	1,346,945	4,080,231	6,798,903	10,050,515	28,132,254
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	121,089	54,100	605,165	816	-	781,170
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,518,231	150,011	173,627	294,142	144,493	12,768	2,293,272
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,058	110,119	67,643	57,259	-	-	254,079
賣出回購金融資產款	-	-	47,927	4,774	2,320	1,704	-	56,725
吸收存款	-	11,245,302	1,225,798	973,853	2,926,982	4,225,570	17,471	20,614,976
已發行債務證券	-	-	124,371	147,702	325,314	340,865	1,945	940,197
其他	23,832	283,601	80,560	56,527	231,588	24,361	102,013	802,482
負債合計	23,832	13,066,192	1,859,875	1,478,226	4,442,770	4,737,809	134,197	25,742,901
<b>各期限缺口</b>	2,959,627	(11,562,623)	(491,243)	(131,281)	(362,539)	2,061,094	9,916,318	2,389,353
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	69,502	130,562	264,040	168,030	18,091	650,225
— 匯率合約	-	-	877,074	692,678	1,798,058	85,774	7,437	3,461,021
— 其他合約	-	-	17,940	19,538	80,646	7,947	-	126,071
合計	-	-	964,516	842,778	2,142,744	261,751	25,528	4,237,317

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2021年12月31日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	685,033	697,170	-	104,685	42,789	548,400	1,296	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,232,201	2,248,184	1,488,343	126,969	145,129	330,476	147,393	9,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	229,022	229,207	20,019	68,465	88,741	51,982	-	-
賣出回購金融資產款	33,900	33,917	-	23,068	3,806	5,433	1,610	-
吸收存款	22,378,814	23,096,255	11,691,685	1,485,929	1,271,143	3,618,096	5,015,209	14,193
已發行債務證券	1,323,377	1,396,212	-	110,218	131,079	623,054	490,511	41,350
其他非衍生金融負債	515,632	519,994	77,895	64,257	46,874	212,319	10,220	108,429
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>27,397,979</b>	<b>28,220,939</b>	<b>13,277,942</b>	<b>1,983,591</b>	<b>1,729,561</b>	<b>5,389,760</b>	<b>5,666,239</b>	<b>173,846</b>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,565,696	1,156,471	5,607	16,768	91,409	142,090	153,351
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,804,198	780	468,935	145,106	549,280	584,668	55,429

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (b) 未折現合同現金流量分析(續)

	2020年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	781,170	794,953	-	121,383	54,293	618,461	816	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2,293,272	2,312,157	1,518,231	150,402	174,318	299,787	155,792	13,627
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	254,079	254,227	19,058	110,204	67,706	57,259	-	-
賣出回購金融資產款	56,725	56,770	-	47,948	4,784	2,325	1,713	-
吸收存款	20,614,976	21,268,003	11,246,849	1,243,390	1,010,531	3,065,734	4,683,271	18,228
已發行債務證券	940,197	986,193	-	124,483	154,158	333,073	372,280	2,199
其他非衍生金融負債	503,594	508,046	141,118	63,153	34,903	159,151	13,975	95,746
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>25,444,013</b>	<b>26,180,349</b>	<b>12,925,256</b>	<b>1,860,963</b>	<b>1,500,693</b>	<b>4,535,790</b>	<b>5,227,847</b>	<b>129,800</b>
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,651,694	1,073,078	15,286	54,154	164,463	165,902	178,811
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,761,836	867	273,366	226,013	714,676	507,553	39,361

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2021年，本集團全面深化操作風險管理，持續完善業務連續性管理體系，積極做好疫情應對；不斷健全豐富「線下網格化、線上智能化」的員工行為管理體系，切實防控人員因素導致的操作風險。

### (5) 金融工具的公允價值

#### (a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本年公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2020年度未發生重大變動。

#### (b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (5) 金融工具的公允價值(續)

## (c) 以公允價值計量的金融工具

## (i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	31,532	18	31,550
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款	-	3,761	-	3,761
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	379,469	-	379,469
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,175	122,682	-	123,857
— 權益工具和基金	405	526	-	931
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	3,688	15,925	19,613
— 債券	268	135,058	1,421	136,747
— 基金及其他	16,167	98,053	149,905	264,125
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	160,941	1,772,856	264	1,934,061
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,158	-	5,259	7,417
合計	181,114	2,547,625	172,792	2,901,531
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	228,346	676	229,022
衍生金融負債	-	31,305	18	31,323
合計	-	259,651	694	260,345

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (i) 公允價值層級(續)

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	68,992	37	69,029
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款	-	9,890	-	9,890
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	259,061	-	259,061
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,156	169,209	-	170,365
— 權益工具和基金	1,385	30	-	1,415
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 其他債務工具	-	43,347	17,833	61,180
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	1,021	13,181	14,202
— 債券	-	115,514	57	115,571
— 基金及其他	27,916	50,044	137,259	215,219
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	119,489	1,740,584	430	1,860,503
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,268	-	4,687	6,955
合計	152,214	2,457,692	173,484	2,783,390
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	251,973	2,106	254,079
衍生金融負債	-	81,919	37	81,956
合計	-	333,892	2,143	336,035

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (5) 金融工具的公允價值(續)

## (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

## (i) 公允價值層級(續)

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要是結構性存款及保本理財產品募集的資金，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是指指定為以公允價值計量的保本理財產品投資資產和非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

於2021年度及2020年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

## (ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2021年度										
	衍生 金融資產	指定為 以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的其他 債務工具	其他以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資產			指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融 負債	衍生 金融負債	負債合計
			債權類 投資	債券	基金及 其他	債券	權益工具	資產合計			
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(17)	(31)	(982)	(7)	3,324	-	-	2,287	565	17	582
於其他綜合收益中 確認	-	-	-	-	-	(5)	(478)	(483)	-	-	-
購買	-	-	5,931	1,482	30,970	254	1,050	39,687	(569)	-	(569)
出售及結算	(2)	(17,802)	(2,205)	(111)	(21,648)	(415)	-	(42,183)	1,434	2	1,436
2021年12月31日	18	-	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (i) 公允價值層級(續)

	2020年度											
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
	衍生金融資產	債券	其他債務工具	債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具	資產合計	負債	衍生金融負債	負債合計
2020年1月1日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	-	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)
利得或損失總額：												
於損益中確認	(21)	(163)	(86)	(2,501)	-	106	-	-	(2,665)	(182)	21	(161)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	-	142	142	-	-	-
購買	-	-	62	11,773	266	49,283	430	963	62,777	(138)	-	(138)
出售及結算	-	(8,286)	(32,698)	(733)	(319)	(14,176)	-	(3)	(56,215)	62	-	62
2020年12月31日	37	-	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨收益項目中列示。

第三層級金融工具本年損益影響如下：

	2021年度			2020年度		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	2,831	38	2,869	1,261	(4,087)	(2,826)

#### (d) 不以公允價值計量的金融工具

##### (i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理 (續)

### (5) 金融工具的公允價值 (續)

#### (d) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

##### (i) 金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了2021年12月31日及2020年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

	2021年12月31日					2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	5,155,168	5,249,531	23,479	5,070,927	155,125	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832
合計	5,155,168	5,249,531	23,479	5,070,927	155,125	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832

##### (ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2021年12月31日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣3,905.04億元（2020年12月31日：本集團人民幣2,820.28億元），賬面價值為人民幣3,812.88億元（2020年12月31日：本集團人民幣2,758.87億元），其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

### (6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據《國際財務報告準則》的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2021年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

### (7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。對於按照概率論定價和計提準備金的保險合同，本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求、全球和國內系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (8) 資本管理(續)

本集團於2021年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>核心一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.59%</b>	13.62%
<b>一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>14.14%</b>	14.22%
<b>資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>17.85%</b>	17.06%
<b>核心一級資本</b>			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,237	134,237
— 盈餘公積		305,571	275,995
— 一般風險準備		381,282	350,647
— 未分配利潤		1,392,515	1,241,127
— 少數股東資本可計入部份		4,027	3,954
— 其他	(d)	21,934	19,483
<b>核心一級資本扣除項目</b>			
— 商譽	(e)	1,947	2,045
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	5,137	4,623
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		61	367
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		6,970	6,970
<b>其他一級資本</b>			
— 其他一級資本工具及其溢價		99,968	99,968
— 少數股東資本可計入部份		98	100
<b>二級資本</b>			
— 二級資本工具及其溢價		353,341	225,016
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	323,254	245,989
— 少數股東資本可計入部份		159	159
<b>核心一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,475,462</b>	2,261,449
<b>一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,575,528</b>	2,361,517
<b>資本淨額</b>	(g)	<b>3,252,282</b>	2,832,681
<b>風險加權資產</b>	(h)	<b>18,215,893</b>	16,604,591



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (8) 資本管理(續)

註釋：

- (a) 自2014年上半年起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- (b) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (c) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含保險公司)。
- (d) 其他項目為其他綜合收益(含外幣報表折算差額)。
- (e) 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (f) 自2014年上半年起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- (g) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (h) 依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

## 62 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,743,731	2,790,965
存放同業款項	95,720	406,533
貴金屬	121,493	101,671
拆出資金	292,067	460,991
衍生金融資產	30,643	66,313
買入返售金融資產	535,423	585,310
發放貸款和墊款	17,707,822	15,764,751
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	238,283	312,014
以攤餘成本計量的金融資產	5,061,712	4,397,169
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,845,569	1,792,488
長期股權投資	86,692	70,892
納入合併範圍的結構化主體投資	48,731	68,629
固定資產	133,646	137,218
土地使用權	12,779	13,236
無形資產	4,734	4,203
遞延所得稅資產	89,943	89,980
其他資產	313,943	231,764
<b>資產總計</b>	<b>29,362,931</b>	<b>27,294,127</b>

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 62 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	685,033	781,170
同業及其他金融機構存放款項	1,920,596	1,935,410
拆入資金	208,348	256,325
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	228,034	251,898
衍生金融負債	30,170	78,424
賣出回購金融資產款	5,477	33,364
吸收存款	22,067,148	20,289,611
應付職工薪酬	35,588	30,547
應交稅費	84,089	82,374
預計負債	43,527	51,660
已發行債務證券	1,242,931	863,083
遞延所得稅負債	39	48
其他負債	274,572	321,698
<b>負債合計</b>	<b>26,825,552</b>	<b>24,975,612</b>
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,835	134,835
其他綜合收益	30,901	21,759
盈餘公積	305,571	275,995
一般風險準備	373,381	342,174
未分配利潤	1,342,712	1,193,773
<b>股東權益合計</b>	<b>2,537,379</b>	<b>2,318,515</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>29,362,931</b>	<b>27,294,127</b>

董事會於2022年3月29日核准並許可發出。

徐建東  
非執行董事

鍾嘉年  
獨立非執行董事

米歇爾·馬德蘭  
獨立非執行董事

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 62 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	其他權益工具							未分配利潤	股東權益合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備		
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本年增減變動金額	-	-	-	-	9,142	29,576	31,207	148,939	218,864
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	9,142	-	-	295,764	304,906
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	31,207	(31,207)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379

	其他權益工具							未分配利潤	股東權益合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備		
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670
本年增減變動金額	-	(19,659)	-	(274)	(11,768)	26,817	35,488	120,241	150,845
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(11,768)	-	-	268,174	256,406
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者減少資本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	(19,933)
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	35,488	(35,488)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,624)	(5,624)
2020年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 63 報告期後事項

本集團於2022年1月21日在境外完成發行2032年到期的20.00億美元二級資本債券，為10年期固定利率債券，票面利率2.85%，在第5年末附有條件的發行人贖回權。

### 64 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

### 65 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

### 66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2021年12月31日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用	2022年1月1日
(2) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
(3) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」	2022年1月1日
(4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	2022年1月1日
(5) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」	不早於2024年1月1日
(6) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2023年1月1日
(7) 《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」	2023年1月1日
(8) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」	2023年1月1日
(9) 《國際會計準則》第12號(修訂)「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」	2023年1月1日
(10) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」	生效期已被無限遞延

除了《國際財務報告準則》第17號「保險合約」，本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

#### (1) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用

《國際財務報告準則》第3號(修訂)旨在使用對2018年3月發佈的《財務報告概念框架》的引用，代替對1989年發佈的《財務報表編製和列報框架》的引用，並未對該準則要求進行大幅改動。該修訂為《國際財務報告準則》第3號的確認原則新增了一項例外情況，以避免可能的針對負債和或有負債出現的「第二天」即被確認的利得或損失的情況，同時澄清了或有資產在收購日不符合確認條件。

#### (2) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益

《國際會計準則》第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠房和設備的成本中扣除資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生的全部出售所得。主體必須將這些資產的出售所得計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

### (3) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」

《國際會計準則》第37號(修訂)明確了履行合同的成本包含與合同直接相關的成本。與合同直接相關的成本包含履行合同的增量成本(如直接人工、直接資料)和應分攤的與履行直接相關的其他成本(如履行同時涉及的應分攤的不動產、廠場和設備的折舊費)。

### (4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目

2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目於2020年5月頒佈。該年度改進影響《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際報告準則」、《國際財務報告準則》第9號「金融工具」、《國際會計準則》第41號「農業」和《國際財務報告準則》第16號「租賃」。

### (5) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義
- 報告期末必須存在延期權利
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類

### (6) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則》第17號，取代《國際財務報告準則》第4號「保險合約」。它要求在每個報告期內對保險合約使用當期計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 經折現的概率加權估計現金流量
- 顯性風險調整，以及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)，該等合約在保險期內被確認為收入。

該準則允許企業可選擇將折現率引起的變動計入利潤表或直接計入其他綜合收益。這一選擇很可能反映保險公司在《國際財務報告準則》第9號下對其持有金融資產的核算方法。

短期保險合約的剩餘保險責任負債可採用可選的、簡化的、通常為非壽險險種適用的保費分配法。

針對特定壽險保單持有人支付的款項與基礎資產帶來的回報之間有明確關聯的保險合同所採用的一般計量模型「可變費用法」有所修改。當採用可變費用法時，保險公司對應的底層資產公允價值變動的份額已包含在合約服務邊際中。採用上述模型計量的保險公司較採用一般模型計量的保險公司其計算結果的波動性可能較小。

國際會計準則理事會於2020年6月發佈《國際財務報告準則》第17號(修訂)。

本集團目前仍在分析採用《國際財務報告準則》第17號的影響。

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

《國際會計準則》第1號(修訂)將「重大會計政策」一詞改為「重要會計政策」，並在《國際財務報告準則實務公告》第2號中增加解釋段和示例，為主體在進行會計政策披露的判斷時應用重要性概念提供幫助。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

### (8) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」

《國際會計準則》第8號(修訂)為會計估計提供了新的定義。會計估計的新定義是「財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額」。該修訂澄清，什麼是會計估計的變更，以及會計估計變更與會計政策變更和會計差錯更正的區別。

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

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

### (10) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

# 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製2021年的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的2021年的淨利潤和於2021年12月31日的股東權益並無差異。

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2021年第四季度流動性覆蓋率日均值為134.70%，12月31日淨穩定資金比例為125.75%。

下表列出本集團2021年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		4,756,263
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,888,627	967,207
3 穩定存款	2,431,263	121,471
4 欠穩定存款	8,457,364	845,736
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,627,580	3,494,848
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,023,939	1,744,436
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,490,861	1,637,632
8 無抵(質)押債務	112,780	112,780
9 抵(質)押融資	1,259	
10 其他項目，其中：	1,860,558	201,265
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	28,519	28,519
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	2,307	2,307
13 信用便利和流動性便利	1,829,732	170,439
14 其他契約性融資義務	50	-
15 或有融資義務	3,388,326	497,786
<b>16 預期現金流出總量</b>		<b>5,162,365</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	621,958	620,810
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,648,799	971,898
19 其他現金流入	36,381	33,143
<b>20 預期現金流入總量</b>	<b>2,307,138</b>	<b>1,625,851</b>
		<b>調整後數值</b>
<b>21 合格優質流動性資產</b>		<b>4,756,263</b>
<b>22 現金淨流出量</b>		<b>3,536,514</b>
<b>23 流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>		<b>134.70</b>

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度92個自然日數值的簡單算術平均值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年第四季度					2021年第三季度				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>											
1	資本：	-	-	-	2,943,635	2,943,635	-	-	-	2,812,346	2,812,346
2	監管資本	-	-	-	2,943,635	2,943,635	-	-	-	2,812,346	2,812,346
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,061,284	5,726,951	230,623	626,458	11,576,674	6,002,090	5,736,888	288,711	625,954	11,581,189
5	穩定存款	2,620,150	38,166	6,570	6,841	2,538,482	2,587,109	12,554	6,663	6,150	2,482,159
6	欠穩定存款	3,441,134	5,688,785	224,053	619,617	9,038,192	3,414,981	5,724,334	282,048	619,804	9,099,030
7	批發融資：	6,872,641	4,995,451	1,352,957	580,827	6,566,705	6,962,235	5,278,772	1,024,311	542,982	6,500,483
8	業務關係存款	6,448,073	4,73,845	29,194	1,102	3,476,658	6,399,555	560,731	7,125	973	3,484,679
9	其他批發融資	424,568	4,521,606	1,323,763	579,725	3,090,047	562,680	4,718,041	1,017,186	542,009	3,015,804
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	553,752	94,748	216,273	228,268	-	531,820	82,657	246,785	262,332
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	35,378	-	-	-	-	25,782	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	553,752	94,748	180,895	228,268	-	531,820	82,657	221,003	262,332
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>21,315,282</b>					<b>21,156,350</b>
<b>所需的穩定資金</b>											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,673,032					1,647,881
16	存放在金融機構的業務關係存款	41,117	22,648	1,593	8,782	41,719	37,202	20,777	4,652	18,540	50,105
17	貸款和證券：	979,147	3,661,118	2,133,421	13,134,963	14,208,841	946,196	4,059,775	2,113,912	12,919,982	14,082,517
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	501,660	-	-	75,249	-	547,436	-	-	82,115
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	509,391	219,224	41,307	232,207	-	827,319	124,665	122,158	311,271
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	917,604	2,423,533	1,710,757	6,788,448	8,295,772	885,159	2,433,316	1,786,166	6,645,907	8,201,552
21	其中：風險權重不高於35%	-	2,908	6,155	3,257	6,648	-	13,279	-	-	6,639
22	住房抵押貸款	-	173,210	177,173	6,073,983	5,338,172	-	173,417	177,331	5,920,548	5,208,149
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	61,543	53,324	26,267	231,225	267,441	61,037	78,287	25,750	231,369	279,430
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	121,506	216,278	121,848	419,719	894,079	119,717	260,879	133,694	300,058	831,060
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	121,506	-	-	-	103,280	119,717	-	-	-	101,760
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	909	773	-	-	-	1,392	1,184
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	34,931	-	-	-	-	30,193	4,411
30	衍生產品附加要求1	-	-	-	7,089	7,089	-	-	-	5,181	5,181
31	以上未包括的所有其它資產	-	216,278	121,848	383,879	721,394	-	260,879	133,694	268,473	657,489
32	表外項目	-	-	-	4,615,327	132,349	-	-	-	4,723,062	146,015
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>16,950,020</b>					<b>16,757,578</b>
34	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>125.75</b>					<b>126.25</b>

1. 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入「26其他資產」合計。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2021年第四季度末淨穩定資金比例為125.75%，其中可用的穩定資金為213,152.82億元，所需的穩定資金為169,500.20億元。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2021年12月31日，本集團槓桿率為8.13%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
<b>槓桿率</b>	<b>8.13%</b>	7.96%	7.79%	7.92%
一級資本淨額	<b>2,575,528</b>	2,509,963	2,434,940	2,442,723
調整後表內外資產餘額	<b>31,670,893</b>	31,514,718	31,263,173	30,826,197

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額－一級資本扣減項。

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2021年 12月31日	2020年 12月31日
併表總資產 <sup>1</sup>	<b>30,253,979</b>	28,132,254
併表調整項 <sup>2</sup>	<b>(261,374)</b>	(220,217)
衍生產品調整項	<b>68,503</b>	66,243
證券融資交易調整項	<b>1,013</b>	680
表外項目調整項 <sup>3</sup>	<b>1,622,887</b>	1,583,599
其他調整項 <sup>4</sup>	<b>(14,115)</b>	(14,005)
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>31,670,893</b>	29,548,554

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 槓桿率(續)

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 12月31日	2020年 12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) <sup>1</sup>	29,415,746	27,241,556
減：一級資本扣減項	(14,115)	(14,005)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>29,401,631</b>	27,227,551
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	44,718	84,361
各類衍生產品的潛在風險暴露	55,085	50,403
賣出信用衍生產品的名義本金	250	-
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>100,053</b>	134,764
證券融資交易的會計資產餘額	545,309	601,960
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	1,013	680
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>546,322</b>	602,640
表外項目餘額	4,842,963	4,507,842
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,220,076)	(2,924,243)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,622,887</b>	1,583,599
一級資本淨額	2,575,528	2,361,517
調整後的表內外資產餘額	31,670,893	29,548,554
<b>槓桿率<sup>2</sup></b>	<b>8.13%</b>	7.99%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

### 4 貨幣集中度

	2021年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	916,669	312,454	335,806	1,564,929
即期負債	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)
遠期購入	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322
遠期出售	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)
淨期權頭寸	6,471	-	156	6,627
淨(短)/長頭寸	(1,596)	34,106	21,805	54,315
淨結構頭寸	26,394	2,623	(657)	28,360
	2020年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	945,417	352,098	376,645	1,674,160
即期負債	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)
遠期購入	1,826,299	75,051	137,233	2,038,583
遠期出售	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)
淨期權頭寸	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)
淨(短)/長頭寸	(3,362)	35,494	19,787	51,919
淨結構頭寸	34,141	2,313	(6,959)	29,495

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

#### 4 貨幣集中度(續)

淨頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

#### 5 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2021年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	198,614	118,436	683,587	5,650	1,006,287
其中屬於香港的部分	7,783	41,244	307,721	1,454	358,202
歐洲	13,369	42,319	49,417	2,094	107,199
南北美洲	23,731	97,049	105,915	5,516	232,211
合計	235,714	257,804	838,919	13,260	1,345,697

	2020年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	223,982	127,130	611,168	23,060	985,340
其中屬於香港的部分	8,974	58,527	324,489	-	391,990
歐洲	12,496	33,635	70,933	1,209	118,273
南北美洲	35,015	171,380	117,751	-	324,146
合計	271,493	332,145	799,852	24,269	1,427,759

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中部地區	34,417	36,547
珠江三角洲	22,392	23,954
西部地區	18,294	16,262
環渤海地區	17,465	17,147
長江三角洲	13,738	13,995
東北地區	10,440	8,034
總行	6,904	9,008
境外國家和地區	3,965	2,977
合計	127,615	127,924

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

## 7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2021年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

## 附錄二 商業銀行系統重要性評估指標

### 1 全球系統重要性評估指標

本集團遵照原銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》的相關要求進行披露。自2021年末開始，本集團依據巴塞爾委員會2018年7月公佈的《全球系統重要性銀行：修訂後評估辦法和更高的損失吸收要求》和《2021年末全球系統重要性銀行評估填報說明》的數據口徑計算全球系統重要性評估指標。下表列示本集團於2021年12月31日的各項指標情況。

(人民幣百萬元)		2021年12月31日
序號	指標	指標值 <sup>3</sup>
1	調整後的表內外資產餘額 <sup>1</sup>	31,935,171
2	金融機構間資產	826,299
3	金融機構間負債	2,081,357
4	發行證券和其他融資工具	2,541,016
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	497,218,797
6	託管資產	17,771,566
7	有價證券承銷額	2,485,803
8	固定收益類證券交易量	5,369,028
9	上市股票和其他證券交易量	937,244
10	場外衍生產品名義本金	3,886,221
11	交易類和可供出售證券 <sup>2</sup>	670,459
12	第三層級資產	155,275
13	跨境債權	802,042
14	跨境負債	1,053,410

1. 根據巴塞爾委員會填報說明，調整後表內外資產餘額不扣減資本扣減項。
2. 在計算以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券時，根據銀保監會要求扣除了其中的一級資產和二級資產。一級資產和二級資產的定義請參閱銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》。
3. 根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用巴塞爾委員會要求的併表口徑計算，與財務併表下的數據存在一定的差異，同時均已剔除內部交易的影響，與其他業務統計口徑無可比性。

### 2 國內系統重要性評估指標

本集團根據央行和銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》的數據口徑計算國內系統重要性評估指標，下表列示本集團於2020年12月31日的各項指標情況。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)		2020年12月31日
一級指標	二級指標 <sup>1</sup>	指標值
規模	調整後的表內外資產餘額	29,548,554
	金融機構間資產	2,664,144
關聯度	金融機構間負債	2,680,675
	發行證券和其他融資工具	1,929,689
	通過支付系統或代理行結算的支付額	504,421,661
	託管資產	15,309,633
可替代性	代理代銷業務	3,546,356
	對公客戶數量(萬個)	761
	個人客戶數量(萬個)	70,386
	境內營業機構數量(個)	14,708
複雜性	衍生產品	4,237,317
	以公允價值計量的證券	728,677
	非銀行附屬機構資產	675,449
	銀行發行的非保本理財產品餘額	1,471,010
	理財子公司發行的理財產品餘額	696,984
	境外債權債務	1,913,312

1. 本套指標完全依照《系統重要性銀行評估辦法》的口徑進行編製，與全球系統重要性銀行評估指標存在一定差異。



地址及郵編  
中國北京市西城區金融大街25號  
100033

[www.ccb.com](http://www.ccb.com)



可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：  
939 (H股普通股)  
601939 (A股普通股) 360030 (境內優先股)