

中国建设银行股份有限公司

2021年半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网址、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网址、本行网址以及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》等媒体仔细阅读半年度报告全文。

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

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

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

2 公司基本情况

2.1 公司简介

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A股： 上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H股： 香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股： 上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030
董事会秘书	胡昌苗
公司秘书	马陈志
办公地址	北京市西城区金融大街25号
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com

2.2 主要财务数据

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

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

1. 对信用卡分期还款业务收入进行了调整，往期相关数据同步调整。

2. 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算的归属于本行普通股股东的数值。

3. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。

4. 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2021年6月30日	2020年12月31日	变化(%)	2019年12月31日
于期末				
发放贷款和垫款净额 ¹	17,493,902	16,231,369	7.78	14,542,001
资产总额	29,833,188	28,132,254	6.05	25,436,261
吸收存款	22,317,969	20,614,976	8.26	18,366,293
负债总额	27,370,847	25,742,901	6.32	23,201,134
股东权益	2,462,341	2,389,353	3.05	2,235,127
归属于本行股东权益	2,436,972	2,364,808	3.05	2,216,257
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一级资本净额 ²	2,334,870	2,261,449	3.25	2,089,976
其他一级资本净额 ²	100,070	100,068	-	119,716
二级资本净额 ²	491,575	471,164	4.33	427,896
资本净额 ²	2,926,515	2,832,681	3.31	2,637,588
风险加权资产 ²	17,646,361	16,604,591	6.27	15,053,291
每股计 (人民币元)				
归属于本行普通股股东的每股净资产	9.35	9.06	3.20	8.39
资本充足指标(%)			变化+ / (-)	
核心一级资本充足率 ²	13.23	13.62	(0.39)	13.88
一级资本充足率 ²	13.80	14.22	(0.42)	14.68
资本充足率 ²	16.58	17.06	(0.48)	17.52
总权益对资产总额比率	8.25	8.49	(0.24)	8.79
资产质量指标(%)			变化+ / (-)	
不良贷款率	1.53	1.56	(0.03)	1.42
拨备覆盖率 ³	222.39	213.59	8.80	227.69
损失准备对贷款总额比率 ³	3.41	3.33	0.08	3.23

1. 对信用卡分期还款业务收入进行了调整，往期相关数据同步调整。
2. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计算，并适用并行期规则。
3. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额和不良贷款余额不含应计利息。

2.3 股东情况

2.3.1 普通股股东总数及前 10 名股东持股情况表

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

单位：股

普通股股东总数		378,681 (2021 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名普通股股东持股情况					
普通股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ¹	国家	57.03	-	142,590,494,651(H股)	无
		0.08	-	195,941,976(A股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{1,2}	境外法人	37.55	+6,125,584	93,869,309,746(H股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-96	2,189,259,672(A股)	无
国家电网 ^{2,3}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)	无
长江电力 ²	国有法人	0.26	-	648,993,000(H股)	无
香港中央结算有限公司 ¹	境外法人	0.26	+153,462,234	648,972,995(A股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 ¹	国有法人	0.20	-	496,639,800(A股)	无
宝武钢铁集团 ²	国有法人	0.13	-	335,000,000(H股)	无
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001沪	其他	0.07	-	168,783,482(A股)	无

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

2.3.2 优先股股东总数及前 10 名股东持股情况表

报告期末，本行优先股股东总数为 21 户，全部为境内优先股股东。

6 月末本行前 10 名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

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

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

报告期内，本行未发生优先股派息、赎回、转换或表决权恢复事项。

2.4 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.5 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

3 重要事项

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

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

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

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

其他持股与参股情况

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

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

2021年3月，建信金融资产投资有限公司已完成增资相关事宜，注册资本从120亿元增加至270亿元。详情请参见本行2020年12月2日发布的公告。

重大事件

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

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

报告期内其他重大事件请参见本行在上交所、港交所及本行网站披露的公告。

报告期后事项

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

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

中国建设银行股份有限公司董事会

2021年8月27日