

中国建设银行股份有限公司

2021 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、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》等媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于 2022 年 3 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告摘要。本行 13 名董事全体出席董事会会议。

1.3 本行及所属子公司（“本集团”）2021 年度按照中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经安永会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事会建议向全体股东派发 2021 年度现金股息，每股人民币 0.364 元（含税）。

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 主要业务简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于1954年10月。本行2005年10月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码939），2007年9月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码601939）。本行2021年末市值约为1,753.02亿美元，居全球上市银行第六位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本集团为客户提供全面的金融服务，主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括境外业务及附属公司在内的其他业务。本行设有14,510个分支机构，拥有351,252位员工，服务亿万个人和公司客户。在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司，境外机构覆盖31个国家和地区，拥有各级境外机构近200家。

2021年，全球疫情反弹，扰动经济复苏进程。主要发达经济体货币政策转向加快，不同程度释放收紧货币政策的信号，部分新兴经济体多次加息，以应对通胀、资本外流、汇率贬值等压力。中国经济持续稳定恢复，高质量发展取得新成效，“十四五”实现良好开局。投资、消费稳步恢复，进出口增长较快，国际收支保持基本平衡，就业形势总体稳定，居民消费价格温和上涨，生产价格涨幅高位回落。全年国内生产总值同比增长8.1%，居民消费价格指数同比上涨0.9%。

2021年金融市场整体平稳运行。货币市场交易活跃，市场利率继续保持平稳。债券发行量增加，利率总体下行。股票市场指数总体上涨，成交量和筹资额同比增加。国内监管机构将提升金融服务实体经济质效放在更加重要的位置，持续深化金融改革，加大重点领域金融支持力度，完善银行机构公司治理，夯实金融科技发展基础，推进理财业务转型，以体制机制创新促进金融业高质量发展。银行业恢复了良好发展态势，营业收入企稳回升，信贷结构持续优化，资产规模稳健增长，资产质量趋于改善，资本水平整体充足，支持实体经济力度不断增强。受让利实体经济、LPR下调、负债成本高等影响，银行业利差收窄，息差收入下降，盈利能力面临压力。财富管理增长持续发力，非利息收入占比提升，提高盈利稳定性。风险防控态势好转，房地产等行业仍存压力。

2021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30.25万亿元，增幅7.54%；其中发放贷款和垫款净额18.17万亿元，增幅11.95%。负债总额27.64万亿元，增幅7.37%；其中吸收存款22.38万亿元，增幅8.56%。利息净收入较上年增长5.12%，手续费及佣金净收入较上年增长6.03%，营业收入8,242.46亿元，较上年增长9.05%。集团不良率1.42%，较上年下降0.14个百分点。集团净利润3,039.28亿元，较上年增长11.09%。平均资产回报率1.04%，加权平均净资产收益率12.55%，资本充足率17.85%。

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 本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)	2021年	2020年	变化(%)	2019年	2018年	2017年
全年业绩						
利息净收入	605,420	575,909	5.12	537,066	508,842	459,607
手续费及佣金净收入	121,492	114,582	6.03	110,898	100,471	101,119
其他非利息收入	97,334	65,367	48.90	57,665	49,578	60,933
营业收入	824,246	755,858	9.05	705,629	658,891	621,659
业务及管理费	(209,864)	(179,308)	17.04	(179,531)	(167,208)	(159,118)
信用减值损失	(167,949)	(193,491)	(13.20)	(163,000)	(151,109)	不适用
其他资产减值损失	(766)	3,562	不适用	(521)	121	不适用
营业利润	378,776	337,246	12.31	326,954	308,514	298,186
利润总额	378,412	336,616	12.42	326,597	308,160	299,787
净利润	303,928	273,579	11.09	269,222	255,626	243,615
归属于本行股东的净利润	302,513	271,050	11.61	266,733	254,655	242,264
归属于本行普通股股东的净利润	297,975	265,426	12.26	262,771	250,719	241,219
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	302,694	271,947	11.31	266,995	254,838	240,995
经营活动产生的现金流量净额	436,718	580,685	(24.79)	581,287	443,767	79,090
于12月31日						
发放贷款和垫款净额	18,170,492	16,231,369	11.95	14,542,001	13,366,492	12,574,473
资产总额	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
负债总额	27,639,857	25,742,901	7.37	23,201,134	21,231,099	20,328,556
股东权益	2,614,122	2,389,353	9.41	2,235,127	1,991,594	1,795,827
归属于本行股东权益	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
核心一级资本净额 ¹	2,475,462	2,261,449	9.46	2,089,976	1,889,390	1,691,332
其他一级资本净额 ¹	100,066	100,068	-	119,716	79,720	79,788
二级资本净额 ¹	676,754	471,164	43.63	427,896	379,536	231,952
资本净额 ¹	3,252,282	2,832,681	14.81	2,637,588	2,348,646	2,003,072
风险加权资产 ¹	18,215,893	16,604,591	9.70	15,053,291	13,659,497	12,919,980

1. 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量，并适用并行期规则。

	2021年	2020年	变化+ / (-)	2019年	2018年	2017年
盈利能力指标(%)						
平均资产回报率 ¹	1.04	1.02	0.02	1.11	1.13	1.13
加权平均净资产收益率 ²	12.55	12.12	0.43	13.18	14.04	14.80
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	12.56	12.16	0.40	13.19	14.05	14.72
净利差 ³	1.94	2.04	(0.10)	2.16	2.22	2.11
净利息收益率 ⁴	2.13	2.19	(0.06)	2.32	2.36	2.23
手续费及佣金净收入对营业收入比率	14.74	15.16	(0.42)	15.72	15.25	16.27
成本收入比 ⁵	27.43	25.12	2.31	26.53	26.42	26.95
资本充足指标(%)						
核心一级资本充足率 ⁶	13.59	13.62	(0.03)	13.88	13.83	13.09
一级资本充足率 ⁶	14.14	14.22	(0.08)	14.68	14.42	13.71
资本充足率 ⁶	17.85	17.06	0.79	17.52	17.19	15.50
总权益对资产总额比率	8.64	8.49	0.15	8.79	8.58	8.12
资产质量指标(%)						
不良贷款率	1.42	1.56	(0.14)	1.42	1.46	1.49
拨备覆盖率 ⁷	239.96	213.59	26.37	227.69	208.37	171.08
损失准备对贷款总额比率 ⁷	3.40	3.33	0.07	3.23	3.04	2.55
每股计(人民币元)						
			变化(%)			
基本和稀释每股收益 ²	1.19	1.06	12.26	1.05	1.00	0.96
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益	1.19	1.07	11.21	1.05	1.00	0.96
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.364	0.326	11.66	0.320	0.306	0.291
归属于本行普通股股东的每股净资产	9.95	9.06	9.82	8.39	7.59	6.80
每股经营活动产生的现金流量净额	1.75	2.32	(24.57)	2.33	1.77	0.32

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
2. 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
4. 利息净收入除以生息资产平均余额。
5. 成本收入比=业务及管理费/营业收入(扣除其他业务成本)。
6. 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量,并适用并行期规则。
7. 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均不含应计利息。

2.3.2 下表列出所示期间本集团分季度的主要会计数据。

(人民币百万 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
营业收入	216,523	199,809	208,073	199,841	209,395	179,714	182,326	184,423
归属于本行股东的净利润	83,115	70,185	78,853	70,360	80,855	56,771	68,206	65,218
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	83,009	70,041	78,976	70,668	80,831	56,885	68,266	65,965
经营活动产生的现金流量净额	253,365	(81,206)	301,066	(36,507)	495,018	(432,318)	547,978	(29,993)

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数 409,698 户，其中 H 股股东 39,854 户，A 股股东 369,844 户。2022 年 2 月 28 日，本行普通股股东总数 383,366 户，其中 H 股股东 39,727 户，A 股股东 343,639 户。

单位：股

普通股股东总数 409,698 (2021 年 12 月 31 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
汇金公司	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)
		0.08	-	195,941,976 (A 股)
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	37.54	-14,322,693	93,848,861,469 (H 股)
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)
国家电网 ²	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)
长江电力 ³	国有法人	0.26	+8,303,730	657,296,730 (H 股)
香港中央结算有限公司	境外法人	0.22	+66,992,068	562,502,829 (A 股)
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)
宝武钢铁集团	国有法人	0.13	-	335,000,000 (H 股)
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)

1. 该股份包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。截至 2021 年 12 月 31 日，国家电网和长江电力分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 657,296,730 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网和长江电力持有的上述股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 93,848,861,469 股。
2. 截至 2021 年 12 月 31 日，国家电网通过下属子公司持有本行 H 股情况如下：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。
3. 截至 2021 年 12 月 31 日，长江电力直接持有本行 H 股 648,993,000 股，通过下属子公司中国长电国际(香港)有限公司持有本行 H 股 8,303,730 股。
4. 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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
5. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。除香港中央结算(代理人)有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

2.4.2 优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数为 21 户，均为境内优先股股东。2022 年 2 月 28 日，优先股股东总数为 22 户，均为境内优先股股东。

2021 年末本行前 10 名境内优先股股东持股情况如下：

单位：股

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
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000
华宝信托有限责任公司	其他	14.36	+86,140,000	86,140,000
博时基金管理有限公司	其他	10.17	-68,320,000	61,000,000
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000
江苏省国际信托有限责任公司	其他	7.64	+45,860,000	45,860,000
中信证券股份有限公司	其他	6.27	+35,370,000	37,620,000
创金合信基金管理有限公司	其他	4.50	-12,978,000	27,022,000
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000

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。上述优先股不存在表决权恢复情况，不存在质押、标记或冻结情况。
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。

2.5 公司债券情况

适用 不适用

3 重要事项

2021 年，本集团持续提升经营发展质效，盈利实现平稳增长，利润总额 3,784.12 亿元，较上年增长 12.42%；净利润 3,039.28 亿元，较上年增长 11.09%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入平稳增长，利息净收入较上年增加 295.11 亿元，增幅 5.12%。(2)手续费及佣金净收入较上年增加 69.10 亿元，增幅 6.03%。(3)受上年疫情低基数影响，业务及管理费较上年增长 17.04%；成本收入比 27.43%，较上年上升 2.31 个百分点，继续保持良好水平。(4)根据实质风险判断计提损失准备，减值损失总额 1,687.15 亿元，较上年下降 11.17%。

2021 年末，本集团资产总额 30.25 万亿元，较上年增加 2.12 万亿元，增幅 7.54%。为推动实体经济发展，加大对普惠金融、先进制造业、战略新兴产业、绿色金融领域的支持，核心资产占比有所提升。发放贷款和垫款较上年增加 1.94 万亿元，增幅 11.95%；金融投资较上年增加 6,912.66 亿元，增幅 9.95%。在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升 2.36 个百分点，为 60.06%；金融投资占比上升 0.55 个百分点，为 25.26%。根据资金来源运用需要，短期资金运用有所减少。现金及存放中央银行款项较上年减少 522.72 亿元，降幅 1.86%；存放同业款项及拆出资金较上年减少 4,783.68 亿元，降幅 58.22%；买入返售金融资产较上年减少 531.61 亿元，降幅 8.83%。现金及存放中央银行款项占比

下降 0.87 个百分点，为 9.14%；存放同业款项及拆出资金占比下降 1.79 个百分点，为 1.13%；买入返售金融资产占比下降 0.33 个百分点，为 1.81%。

2021年末，本集团负债总额27.64万亿元，较上年增加1.90万亿元，增幅7.37%。其中，吸收存款余额22.38万亿元，较上年增加1.76万亿元，增幅8.56%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金2.23万亿元，较上年减少610.71亿元，降幅2.66%；已发行债务证券1.32万亿元，较上年增加3,831.80亿元，增幅40.76%；向中央银行借款余额6,850.33亿元，降幅12.31%。相应地在负债总额中，吸收存款占比为80.97%，较上年上升0.89个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为8.08%，较上年下降0.83个百分点；已发行债务证券占比为4.79%，较上年上升1.14个百分点；向中央银行借款占比为2.48%，较上年下降0.56个百分点。

2021年末，本集团股东权益 2.61 万亿元，较上年增加 2,247.69 亿元，增幅 9.41%，主要是由于未分配利润增加 1,555.02 亿元。由于股东权益增速高于资产增速，总权益对资产总额的比率上升 0.15 个百分点，达到 8.64%。

展望 2022 年，全球疫情不断反复，发达经济体宽松政策退出，地缘政治冲突加剧，国际金融市场震荡加大，世界经济复苏进程放缓，国际货币基金组织、世界银行均下调了全球经济增速预测。作为具有强劲韧性的大型经济体，中国经济长期向好的基本面没有变，但经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力。

面对更加复杂严峻的经营环境，中国银行业挑战和机遇并存。一方面，从国际来看，疫情阴霾挥之不去，全球经济增长放缓，供应链深受影响，通货膨胀居高不下，各国央行提前加息缩表，新兴市场资本流动受扰，可能转化为国际金融市场剧烈波动，风险加大；从国内来看，国内经济面临下行压力，经济政策不断调整，监管趋严，商业银行面临的不确定性增加，经营管理的难度加大。另一方面，随着中国产业转型升级加速推进，创新成为发展的主要驱动力，绿色转型为发展提供新动能，银行业务发展也将获得重要支撑。

2022 年，本集团将坚持稳中求进的工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，聚焦“三大任务”，增强“三个能力”，纵深推进“三大战略”，持续深化新金融行动，全方位抓好“十四五”规划落地实施，推动“第一、第二发展曲线”相融共进，用优质金融服务支持加快构建新发展格局，开创全行高质量发展新局面。重点推进以下工作：一是聚焦服务实体经济，支持国家重大战略实施，支持实体经济重点领域和薄弱环节，提高集团综合化金融服务能力。二是贯彻新发展理念，推动战略拓维升级。住房租赁重点突出金融特色的住房租赁综合服务体系建设，普惠金融持续推进对小微企业融资“增量、扩面、降价”，金融科技强化企业级业务架构统筹，提升对业务赋能能力，乡村振兴提高“裕农通”服务能力，绿色金融统筹做好能源安全和低碳转型金融服务。三是立足可持续发展，夯实业务能力根基，提升负债发展质效，保持中间业务收入合理增长，完善产品供给体系。四是运用数字化思维，革新传统业务模式，统筹平台建设运营，强化分层分群分级经营，推进中台体系搭建，提升中后台管理效能。五是锚定价值创造力，强化风险管控和合规经营，扎实做好资产质量主动管控，提高风险治理水平，关注重点领域环节，加强合规体系建设，深化消费者权益保护与业务融合。

其他持股与参股情况

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

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

2021年3月，建信投资由本行增资150亿元，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12月，本行境外发行3年期5亿美元债券，为全球首笔基于中欧《可持续金融共同分类目录报告-减缓气候变化》的示范性绿色债券。

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。

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2022年1月在境外完成发行2032年到期的20.00亿美元二级资本债券，为10年期固定利率债券，票面利率2.85%，在第5年末附有条件的发行人赎回权，募集资金用于补充本行二级资本。

中国建设银行股份有限公司董事会

2022年3月29日