



中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939（A股普通股）

360030（境内优先股）

2021年第一季度报告（正文）

1 重要提示

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

1.2 本行于 2021 年 4 月 28 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 15 名董事全体出席董事会会议。

1.3 本季度报告中的财务报表未经审计。

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

2 公司基本情况

2.1 公司信息

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
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 按照中国会计准则编制的主要财务数据

本季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，为本行及所属子公司（统称“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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动(%)
资产总额	29,378,083	28,132,254	4.43
归属于本行股东权益	2,444,774	2,364,808	3.38
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元)	9.38	9.06	3.53

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2021 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月	变动(%)
营业收入	216,523	209,395	3.40
净利润	83,020	80,981	2.52
归属于本行股东的净利润	83,115	80,855	2.80
扣除非经常性损益后归属于本行股 东的净利润	83,009	80,831	2.69
经营活动产生的现金流量净额	253,365	495,018	(48.82)
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.33	0.32	3.13
年化加权平均净资产收益率 (%)	14.42	15.09	降低 0.67 个百 分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至 2021 年 3 月 31 日止三个月
清理睡眠户净收益	108
非流动资产处置净收益	60
其他损失	(2)
税务影响	(58)
非经常性损益合计	108
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	106
影响少数股东净利润的非经常性损益	2

2.3 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表，列示的截至 2021 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2021 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2021 年 3 月 31 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 于 2021 年 3 月 31 日，本行普通股股东总数为 338,226 户，其中 H 股股东 40,581 户，A 股股东 297,645 户。

2.4.2 前 10 名普通股股东持股情况

单位：股

前 10 名普通股股东持股情况（数据来源于 2021 年 3 月 31 日在册股东情况及股东确认情况）

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
中央汇金投资有限责任公司 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	+9,391,712	93,872,575,874 (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
国家电网有限公司 ^{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
中国长江电力股份有限公司 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	0.25	+136,356,437	631,867,198 (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
中国宝武钢铁集团有限公司 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中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。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 3 月 31 日，国家电网有限公司、中国长江电力股份有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司分别持有本行 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。除去国家电网有限公司、中国长江电力股份有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司持有的上述股份，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司的其余 H 股为 93,872,575,874 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 3 月 31 日，国家电网有限公司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. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

2.5 于 2021 年 3 月 31 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于 2021 年 3 月 31 日，本行优先股股东总数为 21 户，全部为境内优先股股东。

2.5.2 前 10 名（含并列）境内优先股股东持股情况

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	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	17.19	-26,180,000	103,140,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	无
中国国际金融股份有限公司	其他	12.98	+26,180,000	77,860,000	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
中信银行股份有限公司	其他	4.64	-	27,850,000	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。

2.5.3 报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项，也不涉及派发优先股股息事宜。

3 经营情况简要分析

3.1 资产负债表项目分析

2021年3月31日，本集团资产总额293,780.83亿元，较上年末增加12,458.29亿元，增长4.43%；负债总额269,088.34亿元，较上年末增加11,659.33亿元，增长4.53%。

本集团积极践行“新金融”，持续完善绿色金融发展长效机制，纵深推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，全面开启高质量发展新征程。截至一季度末，住房租赁综合服务平台覆盖328个地级及以上城市，实名注册用户达到3,362万户。本行普惠金融贷款余额15,760.30亿元，较上年末增加1,522.92亿元；普惠金融贷款客户176.80万户，较上年末新增7.24万户。金融科技战略深入推进，在业务支持、技术中台建设、自主创新等方面发力，全面赋能数字化经营。

发放贷款和垫款总额176,713.17亿元，较上年末增加8,838.85亿元，增长5.27%。其中，公司类贷款100,124.16亿元，个人贷款74,543.83亿元，票据贴现1,599.72亿元，应计利息445.46亿元。

金融投资总额70,715.99亿元，较上年末增加1,209.46亿元，增长1.74%。

吸收存款总额221,298.90亿元，较上年末增加15,149.14亿元，增长7.35%。其中，定期存款102,102.45亿元，活期存款116,304.47亿元；公司存款104,473.78亿元，个人存款113,933.14亿元；应计利息2,891.98亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款额为2,742.53亿元，较上年末增加135.24亿元。不良贷款率1.56%，与上年末持平。拨备覆盖率为214.94%，较上年末上升1.35个百分点。

股东权益总额24,692.49亿元，较上年末增加798.96亿元，增长3.34%。其中，归属于本行股东权益为24,447.74亿元，较上年末增加799.66亿元，增长3.38%。

2021年3月31日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率为16.71%，一级资本充足率为14.01%，核心一级资本充足率为13.43%，均满足监管要求。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。本行根据监管要求，务实高效、积极有序地推进理财产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，同时评估并确认了整改安排对预计负债和信用减值损失等财务报表的影响，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

3.2 利润表项目分析

截至 2021 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 830.20 亿元，其中归属于本行股东的净利润 831.15 亿元，分别较上年同期增长 2.52%和 2.80%。年化平均资产回报率 1.15%，年化加权平均净资产收益率 14.42%。

利息净收入 1,471.48 亿元，较上年同期增长 4.27%。净利差为 1.96%，净利息收益率为 2.13%，分别较上年同期下降 0.14 和 0.13 个百分点，主要受利率市场化稳步推进、产品结构变化和存款竞争激烈等因素影响所致。

手续费及佣金净收入 410.79 亿元，较上年同期增长 8.82%，主要是代理业务、托管及其他受托业务等产品收入实现较快增长。

业务及管理费 409.70 亿元，较上年同期增加 36.31 亿元。成本收入比 21.02%，较上年同期上升 0.96 个百分点。

减值损失 522.63 亿元，较上年同期增加 30.96 亿元。其中，信用减值损失 522.84 亿元，较上年同期增长 6.44%。

所得税费用 173.00 亿元，较上年同期减少 0.89 亿元。所得税实际税率为 17.24%。

4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	2021年 3月31日	2020年 12月31日	变动(%)	变动原因
存放同业款项	770,598	453,233	70.02	主要是存放同业定期款项增加所致。
贵金属	140,607	101,671	38.30	主要是贵金属租赁规模增加所致。
其他资产	311,367	238,728	30.43	主要是待结算及清算款项等增加所致。
卖出回购金融资产款	28,049	56,725	(50.55)	主要是一季度流动性较为充裕,叙做的卖出回购证券业务减少。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	截至2021年 3月31日止 三个月	截至2020年 3月31日止 三个月	变动(%)	变动原因
对联营和合营企业的投资(损失)/收益	(118)	19	(721.05)	主要是子公司对联营企业和合营企业的投资收益减少所致。
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,113	362	207.46	主要是本期资产证券化发行规模增加以及市场发行利率小幅走低所致。
公允价值变动(损失)/收益	(452)	543	(183.24)	受债券市场利率波动影响,持有的债券估值收益减少。
汇兑收益	1,329	973	36.59	主要是汇率变动所致。
少数股东损益	(95)	126	(175.40)	主要是非全资控股子公司净利润较上年同期减少所致。

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本行于2021年4月15日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。

经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准，本行于2021年1月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。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.6 会计政策变更

适用 不适用

5 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)及本行网址(www.ccb.com)。按照国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港交易及结算所有有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.com)。

中国建设银行股份有限公司董事会

2021年4月28日