



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）

2020年第三季度报告（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 2020 年 10 月 29 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 14 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刘桂平、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
	境外优先股：	香港联合交易所有限公司 股票简称：CCB 15USD PREF 股票代码：4606

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)	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	28,298,121	25,436,261	11.25
归属于本行股东权益	2,322,319	2,216,257	4.79
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	8.81	8.39	5.01

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 三个月	比上年同期 增减(%)	截至 2020 年 9 月 30 日止 九个月	比上年同期 增减(%)
营业收入	182,326	2.34	571,435	5.89
净利润	68,670	(4.19)	207,609	(8.70)
归属于本行股东的净利润	68,206	(4.14)	205,832	(8.66)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	68,266	(4.05)	205,982	(8.56)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	610,678	243.20
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.27	(3.57)	0.82	(8.89)
年化加权平均净资产收益率(%)	12.28	降低 1.85 个 百分点	12.53	降低 2.60 个 百分点

非经常性损益项目列示如下：

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 三个月	截至 2020 年 9 月 30 日止 九个月
清理睡眠户净收益	40	157
捐赠支出	(94)	(262)
非流动资产处置净损失	(152)	(173)
其他净收益	126	131
税务影响	21	-
非经常性损益合计	(59)	(147)
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(60)	(150)
影响少数股东净利润的非经常性损益	1	3

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 2020 年 9 月 30 日止九个月净利润和 2020 年 9 月 30 日股东权益并无差异。

2.4 于 2020 年 9 月 30 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 于 2020 年 9 月 30 日，本行普通股股东总数为 385,176 户，其中 H 股股东 41,346 户，A 股股东 343,830 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 2020 年 9 月 30 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 ²	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 ^{2, 3}	境外法人	36.88	+10,510,366	92,195,445,058 (H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	无
中国宝武钢铁集团有限公司 ³	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网有限公司 ^{3, 4}	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 ³	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.17	-84,157,262	432,762,961 (A 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. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
2. 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。
3. 截至 2020 年 9 月 30 日，国家电网有限公司、中国长江电力股份有限公司分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 648,993,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下；中国宝武钢铁集团有限公司持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 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持有的上述股份以及中国宝武钢铁集团有限公司持有的 599,556,250 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余 H 股为 92,195,445,058 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。
4. 截至 2020 年 9 月 30 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。

2.5 于 2020 年 9 月 30 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于 2020 年 9 月 30 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 21 户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为 1 户，境内优先股股东数量为 20 户。

2.5.2 前 10 名境外优先股股东（或代持人）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
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

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. 境外非公开发行优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。
3. 本行未知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。
4. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股股份总数的比例。

2.5.3 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	26.83	-	161,000,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	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	5.00	-	30,000,000	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
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
易方达基金管理有限公司	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股份总数的比例。

2.5.4 报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。经 2020 年 8 月 28 日召开的董事会会议审议通过，本行拟于 2020 年 12 月 16 日派发境外优先股股息，派息总额共计 157,583,333.33 美元（折合约 10.86 亿元人民币），扣除代扣代缴所得税实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，税后股息率 4.65%；拟于 2020 年 12 月 28 日派发境内优先股股息，派息总额共计 28.50 亿元人民币（含税），票面股息率 4.75%。

3 经营情况简要分析

3.1 资产负债表项目分析

2020 年 9 月 30 日，本集团资产 282,981.21 亿元，较上年末增加 28,618.60 亿元，增长 11.25%；负债 259,522.51 亿元，较上年末增加 27,511.17 亿元，增长 11.86%。

发放贷款和垫款总额 167,113.68 亿元，较上年末增加 16,885.43 亿元，增长 11.24%。其中，公司类贷款 92,287.90 亿元，个人贷款 71,712.45 亿元，票据贴现 2,609.00 亿元，应计利息 504.33 亿元。

金融投资 70,567.40 亿元，较上年末增加 8,434.99 亿元，增长 13.58%。

吸收存款 209,411.83 亿元，较上年末增加 25,748.90 亿元，增长 14.02%。其中，定期存款 95,253.39 亿元，活期存款 111,620.57 亿元；公司存款 103,060.55 亿元，个人存款 103,813.41 亿元；应计利息 2,537.87 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为 2,555.28 亿元，较上年末增加 430.55 亿元。不良贷款率 1.53%，较上年末上升 0.11 个百分点。拨备覆盖率为 217.51%，较上年末下降 10.18 个百分点。

股东权益 23,458.70 亿元，较上年末增加 1,107.43 亿元，增长 4.95%。其中，归属于本行股东权益为 23,223.19 亿元，较上年末增加 1,060.62 亿元，增长 4.79%。

2020 年 9 月 30 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 16.88%，一级资本充足率为 13.86%，核心一级资本充足率为 13.15%，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。本行将根据监管要求，务实高效、积极有序地推进产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，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 2020 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 2,076.09 亿元，其中归属于本行股东的净利润 2,058.32 亿元，分别较上年同期下降 8.70% 和 8.66%，主要是由于减值损失大幅增加所致。年化平均资产回报率 1.03%，年化加权平均净资产收益率 12.53%。

利息净收入 4,047.87 亿元，较上年同期增长 6.66%。净利差为 1.99%，净利息收益率为 2.13%，分别较上年同期下降 0.13 和 0.14 个百分点，主要受利率市场化稳步推进、市场利率低于去年同期和存款竞争激烈等因素影响所致。

手续费及佣金净收入 1,135.07 亿元，较上年同期增长 4.17%。主要是信用卡、电子银行、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 1,187.94 亿元，较上年同期增加 7.09 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.93 个百分点至 22.18%。

减值损失 1,617.63 亿元，较上年同期增加 515.67 亿元，增长 46.80%。其中，信用减值损失 1,613.15 亿元，受疫情及贷款规模增加等因素影响，较上年同期增长 46.73%。

所得税费用 422.84 亿元，较上年同期减少 84.58 亿元。所得税实际税率为 16.92%。

3.3 新冠肺炎疫情影响及应对措施

三季度，全球新冠肺炎疫情尚未得到全面控制，给世界经济造成严重冲击。中国统筹推进疫情防控和经济社会发展，经济稳步恢复，但外部经济形势复杂多变，不确定性、不稳定性因素逐步增多，疫情变化仍是影响经济恢复的最主要因素。

本集团积极履行大行责任，全力支持疫情防控和复工复产，大力推广数字化运营和服务，努力实现高质量发展。

做好常态化疫情防控，加大服务实体经济力度。本集团优化应急处置机制，完善应急预案，强化业务连续性管理，最大程度保障员工健康和确保业务运营安全。调整风险限额和信贷政策，优化客户评级和授信审批流程。加大信贷投放力度，重点满足疫情防控与复工复产领域及相关行业、普惠金融、制造业等信贷需求。采取延期还本付息、展期、续贷等措施，帮助受疫情影响客户纾困。加大服务收费减免力度，持续降低实体经济融资成本。

依托金融科技赋能业务，提升数字化经营能力。依托“云工作室”，为个人和公司客户提供优质高效线上金融服务。利用全流程在线办理的“快贷”等消费信贷业务，为个人客户提供更加便利的消费融资服务。发挥“建行全球撮合家”线上平台优势，实现全流程、数字化的线上展会运营与跨境对接。依托智慧政务平台，开展疫情防控资讯发布、信息收集上报、医疗资源分配，助力构建全国疫情信息发布网络；推出“建行智慧社区管理平台”，推动城乡社区构筑“线上+线下”立体防控体系。

前瞻主动消化风险，夯实资产质量基础。本集团坚持经营发展以风险管控能力为边界，完善全面主动智能的风控体系。加快集团统一风险视图建设，提升协同控险能力。积极开展多轮专项压力测试，评估疫情蔓延对本行资产质量和经营目标实现的影响。充分考虑宏观经济可能面临的不确定性，审慎计提拨备，加大风险资产处置力度，提高风险抵补能力。本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

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)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增减(%)	变动原因
贵金属	108,475	46,169	134.95	受贵金属租赁规模增加及价格上涨影响。
衍生金融资产	50,168	34,641	44.82	受市场利率和汇率波动影响,衍生金融资产期末估值增加。
递延所得税资产	95,213	72,314	31.67	主要是贷款资产减值准备对应的暂时性差异增加等所致。
其他资产	267,932	195,461	37.08	主要是待结算及清算款项增加所致。
向中央银行借款	751,272	549,433	36.74	主要是三季度央行中期借贷便利增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	378,626	281,597	34.46	主要是结构性存款增加所致。
衍生金融负债	63,870	33,782	89.07	受市场利率、汇率和贵金属价格波动影响,衍生金融负债期末估值增加。
卖出回购金融资产款	34,923	114,658	(69.54)	三季度流动性较为充裕,叙做的卖出回购证券业务减少。
预计负债	68,170	42,943	58.75	主要是由于为表外资产计提的预计负债增加所致。
其他综合收益	13,306	31,986	(58.40)	主要是由于债券投资公允价值下降。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 九个月	截至 2019 年 9 月 30 日止 九个月	增减(%)	变动原因
对联营企业和合营企业的投资收益	436	165	164.24	主要是子公司对联营企业和合营企业的投资收益增加。
公允价值变动（损失）/收益	(2,584)	2,944	(187.77)	受债券市场利率波动影响，债券投资重估收益减少。
信用减值损失	(161,315)	(109,943)	46.73	主要是受疫情影响拨备计提力度加大及贷款投放规模增加等因素影响。
其他资产减值损失	(448)	(253)	77.08	主要是子公司的个别长期资产减值损失增加。

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

2020年9月，本行在全国银行间债券市场发行了650亿元二级资本债券。详情请参见本行2020年9月15日发布的公告。

2020年9月，建信信托有限责任公司已完成增资相关事宜，注册资本从24.67亿元增加至105亿元，本行对建信信托有限责任公司的出资比例保持不变。详情请参见本行2020年7月17日发布的公告。

2020年7月，经银保监会批准，建信人寿保险股份有限公司（“建信人寿”）注册资本从44.96亿元增加至71.20亿元，本行对建信人寿的持股比例保持不变，目前建信人寿正在办理工商变更登记。详情请参见本行2019年4月29日发布的公告。

2020年7月，本行签署发起人协议，拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资80亿元，资金分五年到位。详情请参见本行2020年7月16日发布的公告。

2020年7月，建信金融租赁有限责任公司已完成增资相关事宜，注册资本从80亿元增加至110亿元。详情请参见本行2020年4月22日发布的公告。

2020年7月，中国建设银行（欧洲）有限公司已完成增资相关事宜，注册资本从2亿欧元增加至5.5亿欧元。详情请参见本行2019年10月30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

2020年7月10日,本行向A股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元(含税),合计约30.70亿元;2020年7月30日,本行向H股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元(含税),合计约769.34亿元。

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

2020年10月29日