股票代码:601939 股票简称:建设银行 公告编号:临 2021-033

中国建设银行股份有限公司董事会会议决议公告

(2021 年 8 月 27 日)

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会会议(以下简称“本次会议”)于 2021 年 8 月 27 日在北京以现场会议方式召开。本行于 2021 年 8 月 13 日以书面形式发出本次会议通知。本次会议由田国立董事长主持,应出席董事 13 名,实际亲自出席董事 13 名。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中国建设银行股份有限公司章程》等规定。

本次会议审议通过如下议案:

一、关于 2021 年半年度报告、半年度业绩公告及半年度报告摘要的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二、关于发行减记型无固定期限资本债券的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

1.同意本行在取得股东大会及相关监管机构批准的条件下,按照下列条款和条件发行减记型无固定期限资本债券:

(1)发行总额:不超过 1,200 亿元人民币等值;

(2)工具类型:减记型无固定期限资本债券,符合《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,可用于补充商业银行资本;

(3)发行市场:包括境内外市场;

(4)期限:与本行持续经营存续期一致;

(5)损失吸收方式:当发行文件约定的触发事件发生时,采用减记方式吸收损失;

(6)发行利率:参照市场利率确定;

(7)募集资金用途:用于补充本行其他一级资本;

(8)决议有效期:自股东大会批准之日起至 2023 年 12 月 31 日止。

2.同意提请股东大会审议批准授权董事会,并由董事会转授权高级管理层,届时根据相关监管机构颁布的规定及审批要求,结合具体情况,决定减记型无固定期限资本债券的具体发行方案和条款,并办理监管报批和发行等具体事宜。前述授权有效期为自股东大会批准之日起至 2023 年 12 月 31 日止。同时,转授权高级管理层在以上资本工具存续期内,按照相关监管机构颁布的规定和审批要求,办理付息、赎回、减记等所有相关事宜。

本项议案将提交本行股东大会审议。

三、关于发行减记型合格二级资本工具的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

1.同意本行在取得股东大会及相关监管机构批准的条件下,按照下列条款和条件发行减记型合格二级资本工具:

(1)发行总额:不超过 1,200 亿元人民币等值;

(2)工具类型:减记型合格二级资本工具,符合《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,可用于补充商业银行资本;

(3)发行市场:包括境内外市场;

(4)期限:不少于 5 年期;

(5)损失吸收方式:当发行文件约定的触发事件发生时,采用减记方式吸收损失;

(6)发行利率:参照市场利率确定;

(7)募集资金用途:用于补充本行二级资本;

(8)决议有效期:自股东大会批准之日起至 2023 年 12 月 31 日止。

2.同意提请股东大会审议批准授权董事会,并由董事会转授权高级管理层,届时根据相关监管机构颁布的规定及审批要求,结合具体情况,决定减记型合格二级资本工具的具体发行方案和条款,并办理监管报批和发行等具体事宜。前述授权有效期为自股东大会批准之日起至 2023 年 12 月 31 日止。同时,转授权高级管理层在以上资本工具存续期内,按照相关监管机构颁布的规定和审批要求,办理付息、赎回、减记等所有相关事宜。

本项议案将提交本行股东大会审议。

四、关于 2021 年新增公益捐赠额度的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

2021 年,在本行董事会现有人民币 1 亿元对外捐赠额度基础上,新增人民币 1900 万元临时额度用于巩固脱贫和突发应急捐赠,该临时额度内的捐赠支出由股东大会授权董事会审批。在董事会获得股东大会授权的前提下,临时额度内单项对外捐赠不超过人民币 800 万元的,董事会授权管理层审批。

本项议案将提交本行股东大会审议。

五、关于《中国建设银行 2021 年上半年全面风险管理报告》的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

六、关于《中国建设银行股份有限公司 2021 年恢复与处置计划更新情况报告》的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

七、关于《中国建设银行互联网贷款业务规划(2021-2023 年)》的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

八、关于《中国建设银行声誉风险管理办法(2021 年版)》的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

九、关于《中国建设银行股份有限公司 2020 年度董事和监事薪酬分配清算方案》的议案

表决情况:董事会一致同意将本项议案提交股东大会审议。

独立董事对董事薪酬事项发表如下意见:同意。

本项议案将提交本行股东大会审议。

《中国建设银行股份有限公司 2020 年度董事和监事薪酬分配清算方案》请见本公告附件 1。

十、关于《中国建设银行股份有限公司 2020 年度高级管理人员薪酬分配清算方案》的议案

表决情况:同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

独立董事对本项议案发表如下意见:同意。

《中国建设银行股份有限公司 2020 年度高级管理人员薪酬分配清算方案》请见本公告附件 2。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2021 年 8 月 27 日

附件 1

中国建设银行股份有限公司

2020 年度董事和监事薪酬分配清算方案

单位:人民币万元

姓名	职务	2020 年从本行获得的税前报酬情况			2018-2020 年任期激励收入	是否在股东单位或其他关联方领取薪酬
		应付年薪(津贴)	社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴纳(存)部分	其他货币性收入		
董事(2020 年年末在任)						
田国立	董事长、执行董事	86.18	16.40	-	71.25	否
吕家进	执行董事	38.78	9.13	-	11.13	否
冯 冰	非执行董事	-	-	-	-	是
徐建东	非执行董事	-	-	-	-	是
张 奇	非执行董事	-	-	-	-	是
田 博	非执行董事	-	-	-	-	是
夏 阳	非执行董事	-	-	-	-	是
冯婉眉	独立董事	39.00	-	-	-	否
M?C?麦卡锡	独立董事	41.00	-	-	-	否
卡尔?沃特	独立董事	44.00	-	-	-	否
钟嘉年	独立董事	44.00	-	-	-	否
格雷姆?惠勒	独立董事	44.00	-	-	-	否
米歇尔?马德兰	独立董事	39.00	-	-	-	否
2020 年度离任董事						
刘桂平	副董事长、执行董事	79.00	14.83	-	38.91	否
章更生	执行董事	45.24	8.30	-	54.96	否
朱海林	非执行董事	-	-	-	-	是
监事(2020 年年末在任)						
王永庆	监事长	86.18	16.40	-	34.84	否
吴建杭	股东代表监事	199.96	23.50	-	-	否
杨丰来	股东代表监事	99.98	11.93	-	-	否
鲁可贵	职工代表监事	5.00	-	-	-	否
程远国	职工代表监事	5.00	-	-	-	否
王 毅	职工代表监事	5.00	-	-	-	否
赵锡军	外部监事	29.00	-	-	-	否
刘桓	外部监事	12.50	-	-	-	否
贲圣林	外部监事	12.50	-	-	-	否
2020 年度离任监事						
方秋月	股东代表监事	66.65	5.79	-	-	否

注:

1. 自 2015 年起,本行中央管理企业负责人的薪酬按中央薪酬改革有关政策执行。

2. 根据相关法律法规,独立董事、职工代表监事和外部监事在本行领取津贴。

3. 上表中税前报酬为本行董事、监事 2020 年度全部报酬数额,其中包括已于本行 2020 年年报中披露的“已支付薪酬”数额。此方案为本行 2020 年年报中董事、监事报酬部分的补充信息。

4. 冯冰女士、徐建东先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生和朱海林先生为中央汇金投资有限责任公司派驻董事,其薪酬在中央汇金投资有限责任公司领取。除此之外,本行部分独立董事、外部监事因在其他法人或组织担任董事、高级管理人员,而使该法人或组织成为本行关联方。除上述情形外,报告期内本行董事、监事均未在本行关联方领取薪酬。

5. 董事、监事变动情况:

(1) 经本行 2020 年第一次临时股东大会选举并经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)核准,吕家进先生自 2020 年 12 月起担任本行执行董事。

(2) 经本行 2019 年度股东大会选举,徐建东先生自 2020 年 6 月起担任本行非执行董事。

(3) 经本行 2019 年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准,米歇尔·马德兰先生自 2020 年 1 月起担任本行独立董事。

(4) 因工作调动,刘桂平先生自 2020 年 11 月起不再担任本行副董事长、执行董事。

(5) 因年龄原因,章更生先生自 2020 年 12 月起不再担任本行执行董事。

(6) 因工作调动,吕家进先生自 2021 年 5 月起不再担任本行执行董事。

(7) 因任期届满,朱海林先生自 2020 年 6 月起不再担任本行非执行董事。

(8) 因工作变动,冯婉眉女士和卡尔·沃特先生自 2021 年 6 月起不再担任本行独立董事。

(10) 经本行 2019 年度股东大会选举,杨丰来先生自 2020 年 6 月起担任本行股东代表监事。

(11) 经本行 2019 年度股东大会选举, 刘桓先生、贲圣林先生自 2020 年 6 月起担任本行外部监事。

(12) 因年龄原因,方秋月先生自 2020 年 4 月起不再担任本行股东代表监事。

(13) 因工作变动,程远国先生自 2021 年 3 月起不再担任职工代表监事。

(14) 因任期届满,吴建杭先生自 2021 年 6 月起不再担任本行股东代表监事。

附件 2

中国建设银行股份有限公司

2020 年度高级管理人员薪酬分配清算方案

单位:人民币万元

姓名	职务	2020 年从本行获得的税前报酬情况			2018-2020 年任期激励收入	是否在股东单位或其他关联方领取薪酬
		应付年薪	社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴纳(存)部分	其他货币性收入		
高级管理人员(2020 年年末在任)						
吕家进	副行长	38.78	9.13	-	11.13	否
纪志宏	副行长	77.55	15.90	-	34.99	否
王 浩	副行长	25.85	6.08	-	7.42	否
张 敏	副行长	6.46	1.52	-	1.86	否
靳薇民	首席风险官	239.95	24.28	-	-	否
胡昌苗	董事会秘书	239.95	23.93	-	-	否
2020 年度离任高级管理人员						
刘桂平	行长	79.00	14.83	-	38.91	否
章更生	副行长	45.24	8.30	-	54.96	否
黄 毅	副行长	25.85	4.64	-	49.39	否
许一鸣	首席财务官	79.98	5.95	-	-	否

注:

1. 自 2015 年起,本行中央管理企业负责人的薪酬按中央薪酬改革有关政策执行。

2. 上表中税前报酬为本行高级管理人员 2020 年度全部报酬数额,其中包括已于本行 2020 年年报中披露的“已支付薪酬”数额。此方案为本行 2020 年年报中高级管理人员报酬部分的补充信息。

3. 高级管理人员变动情况:

(1) 经本行董事会聘任并报银保监会备案,吕家进先生自 2020 年 7 月起担任本行副行长。

(2) 经本行董事会聘任并经银保监会核准,王浩先生自 2020 年 10 月起担任本行副行长。

(3) 经本行董事会聘任并经银保监会核准,张敏女士自 2020 年 12 月起担任本行副行长。

(4) 因工作调动,刘桂平先生自 2020 年 11 月起不再担任本行行长。

(5) 因退休,黄毅先生自 2020 年 4 月起不再担任本行副行长。

(6) 因年龄原因,章更生先生自 2020 年 12 月起不再担任本行副行长。

(7) 因工作调动,吕家进先生自 2021 年 5 月起不再担任本行副行长。

(8) 因年龄原因,许一鸣先生自 2020 年 4 月起不再担任本行首席财务官。

(9) 因工作变动,靳彦民先生自 2021 年 4 月起不再担任本行首席风险官。

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
一级资本净额 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-0221L-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:

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
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

北京银行股份有限公司 2021 年半年度报告摘要

二〇二一年半年度报告摘要

(股票代码:601169)

二〇二一年八月

一、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站(www.sse.com.cn)仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

1.3 本半年度报告(正文及摘要)于 2021 年 8 月 26 日经本公司董事会审议通过。钱华杰董事委托杨书剑董事出席会议并行使表决权。

1.4 本公司 2021 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本公司半年度报告未经审计。

1.6 本半年度报告(正文及摘要)除特别说明外、均以人民币列示。

1.7 本行法定代表人张东宁、行长杨书剑、首席财务官梁岩保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

普通股股票简称	北京银行	股票代码	601169
优先股股票简称	北银优 1	股票代码	360018
优先股股票简称	北银优 2	股票代码	360023
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	刘座雷		
电话	(86)10-66223826		
传真	(86)10-66223833		
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn		

2.2 主要会计数据和财务指标

经营业绩(百万元)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化(%)	2019 年 1-6 月
营业收入	33,372	33,185	0.56	32,742
营业利润	14,360	14,435	6.89	15,984
利润总额	142,61	13,363	6.72	15,796
归属于上市公司股东的净利润	12,583	11,514	9.28	12,869
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,671	11,568	9.53	13,062
经营活动产生的现金流量净额	(389)	24,888	(101.56)	64,406
每股比率(元/股)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化(%)	2019 年 1-6 月
基本每股收益	0.57	0.52	9.62	0.58
稀释每股收益	0.57	0.52	9.62	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.57	0.52	9.62	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.02)	1.18	(101.69)	3.05
财务比率(%)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化	2019 年 1-6 月
资产收益率(年化)	0.85	0.83	上升 0.02 个百分点	0.99
平均净资产收益率(年化)	11.33	11.01	上升 0.32 个百分点	13.19
加权平均净资产收益率	5.84	5.68	上升 0.16 个百分点	6.91
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.88	5.71	上升 0.17 个百分点	7.02

注:1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式(2021 年修订)》《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号——非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求确定和计算。

2、资产收益率=净利润/[(期初总资产+期末总资产)/2]; 净资产收益率=归属于母公司的净利润/[(期初归属于母公司的股东权益+期末归属于母公司的股东权益)/2]。

(单位:人民币百万元)

规模指标	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变化(%)	2019 年 12 月 31 日
资产总额	3,059,046	2,900,014	5.48	2,737,040
发放贷款和垫款本金总额	1,654,389	1,567,721	5.53	1,446,398
其中:公司贷款	1,021,931	970,642	5.28	935,503
个人贷款	546,056	507,898	7.51	444,917
贴现	86,402	89,181	(3.12)	65,978
以摊余成本计量的贷款减值准备	53,859	52,001	3.57	44,911
负债总额	2,832,018	2,678,871	5.72	2,528,077
吸收存款本金	1,713,159	1,637,391	4.63	1,529,059
其中:个人活期储蓄存款	131,638	120,411	9.32	100,555
个人定期储蓄存款	292,282	272,089	7.42	253,774
企业活期存款	643,985	657,115	(2.00)	666,176
企业定期存款	549,452	490,560	12.01	427,117
保证金存款	95,802	97,216	(1.45)	81,437
归属于母公司的股东权益	225,074	219,219	2.67	207,129
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	9.80	9.52	2.91	8.95

2.3 补充财务指标和监管指标

(单位:%,人民币百万元)

盈利能力指标	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化	2019 年 1-6 月
存贷利差	2.59	2.78	下降 0.19 个百分点	2.91
净利差	1.83	1.89	下降 0.06 个百分点	1.83
净息差	1.84	1.94	下降 0.10 个百分点	1.91
成本收入比	20.42	16.74	上升 3.68 个百分点	18.34
资产质量指标	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变化	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.45	1.57	下降 0.12 个百分点	1.40
拨备覆盖率	227.93	215.95	上升 11.98 个百分点	224.69
拨贷比	3.31	3.38	下降 0.07 个百分点	3.15
正常贷款迁徙率	0.63	1.90	-	1.49
关注贷款迁徙率	25.22	51.55	-	67.41
次级贷款迁徙率	31.26	6.69	-	68.19
可疑贷款迁徙率	25.25	79.04	-	95.