中国建设银行股份有限公司

【2020】半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本摘要来自半年度报告，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行于2020年8月28日召开董事会会议，审议通过了本半年度报告摘要。本行12名董事亲自出席董事会会议。因工作安排，章更生先生委托田国立先生出席并表决，冯冰女士委托张奇先生出席并表决。

1.3 本集团按照中国会计准则编制的2020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2020年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

1.4 经2019年度股东大会批准，2020年7月10日，本行向2020年7月9日收市后在册的A股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（含税），合计约人民币30.70亿元；2020年7月30日，本行向2020年7月9日收市后在册的H股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（合税），合计约人民币769.34亿元。本行不宣派2020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

A股股票简称	建设银行	股票代码	601939
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	建设银行	股票代码	939
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股票代码	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境内优先股股票简称	建行优1	股票代码	360030
境内优先股上市交易所	上海证券交易所		
联系人	董事会秘书	公司秘书	
姓名	胡昌苗	马陈志	
办公地址	北京市西城区金融大街25号		
电话	86-10-66215533		
电子信箱	ir@ccb.com		

●

●2.2主要会计数据和财务指标

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2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	变化%	截至2018年6月30日止六个月
当期				
利息净收入	266,493	250,436	6.41	239,486
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34	69,004
营业收入	389,109	361,471	7.65	340,764
营业利润	168,820	191,052	(11.64)	181,333
拨备前利润	280,339	265,966	5.40	248,200
利润总额	168,773	191,180	(11.72)	181,420
净利润	138,939	155,708	(10.77)	147,465
归属于本行股东的净利润	137,626	154,190	(10.74)	147,027
扣除非经常性损益后归属于本行股东的的净利润	137,716	154,109	(10.64)	146,296
经营活动产生的现金流量净额	62,700	114,178	(45.09)	274,080
每股计（人民币元）				
基本和稀释每股盈利1	0.55	0.62	(11.29)	0.59
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益	0.55	0.62	(11.29)	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	0.25	0.46	(45.65)	1.10
盈利能力指标(%)			变化+/(-)	
年化平均资产回报率2	1.05	1.31	(0.26)	1.31
年化加权平均净资产收益率1	12.65	15.62	(2.97)	16.66
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	12.66	15.61	(2.95)	16.58
净利差	1.99	2.12	(0.13)	2.20
净利息收益率	2.14	2.27	(0.13)	2.34
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.57	21.22	(0.65)	20.25
成本收入比3	21.09	21.83	(0.74)	22.06

1. 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）的规定计算的归属于本行普通股股东的比率。

2. 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。

3. 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）	2020年6月30日	2019年12月31日	变化%	2018年12月31日
于期末				
发放贷款和垫款净额	15,927,785	14,540,667	9.54	13,365,430
资产总额	27,655,247	25,436,261	8.72	23,222,693
吸收存款	20,402,162	18,366,293	11.08	17,108,678
负债总额	25,353,930	23,201,134	9.28	21,231,099
股东权益	2,301,317	2,235,127	2.96	1,991,594
归属于本行股东权益	2,281,066	2,216,257	2.92	1,976,463
股本	250,011	250,011	–	250,011
核心一级资本净额1	2,155,008	2,089,976	3.11	1,889,390
其他一级资本净额1	119,716	119,716	–	79,720
二级资本净额1	447,629	427,896	4.61	379,536
资本净额1	2,722,353	2,637,588	3.21	2,348,646
风险加权资产1	16,383,555	15,053,291	8.84	13,659,497
每股计（人民币元）				
归属于本行普通股股东的每股净资产	8.65	8.39	3.10	7.59
资本充足指标(%)				
资本充足指标(%)			变化+/(-)	
核心一级资本充足率1	13.15	13.88	(0.73)	13.83
一级资本充足率1	13.88	14.68	(0.80)	14.42
资本充足率1	16.62	17.52	(0.90)	17.19
总权益对资产总额比率	8.32	8.79	(0.47)	8.58
资产质量指标(%)			变化+/(-)	
不良贷款率	1.49	1.42	0.07	1.46
拨备覆盖率2	223.47	227.69	(4.22)	208.37
损失准备对贷款总额比率3	3.34	3.23	0.11	3.04

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算，并适用并行期规则。

2. 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，不良贷款余额不含应计利息。

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，贷款余额不含应计利息。

●2.3股东情况

●2.3.1 普通股股东数量和持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数374,107户，其中H股股东41,974户，A股股东332,133户。

单位：股

普通股股东总数			374,107（2020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	36.87	+5,861,657	92,184,934,692（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
宝武钢铁集团2	国有法人	0.80	–	1,999,556,250（H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	0.21	-62,929,212	516,920,223（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
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	+35,464,787	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2020年6月30日，国家电网、长江电力分别持有本行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；宝武钢铁集团持有本行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、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的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92,184,934,692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2020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. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

●2.3.2优先股股东数量和持股情况

报告期末，本行优先股股东(或代持人)总数为20户，其中境外优先股股东(或代持人)1户，境内优先股股东19户。

本行境外优先股股东(或代持人)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
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. 由于此次发行为境外非公开发行，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的股份总数的比例。

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
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	+41,000,000	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的股份总数的比例。

●2.4 控股股东或实际控制人变更情况

□适用√不适用

3.经营情况讨论与分析

●3.1利润表分析

上半年，本集团积极应对新冠肺炎疫情影响，持续提升经营发展质效。基于前瞻审慎原则，加大减值准备计提力度，利润总额1,687.73亿元，较上年同期下降11.72%；净利润1,389.39亿元，较上年同期下降10.77%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入实现平稳增长，利息净收入较上年同期增加160.57亿元，增幅6.41%。(2)手续费及佣金净收入较上年同期增加33.26亿元，增幅4.34%。(3)业务及管理费较上年同期增长0.98%，主要受疫情因素影响，费用列支进度有所放缓。成本收入比21.09%，较上年同期下降0.74个百分点，继续保持良好水平。(4)考虑新冠肺炎疫情影响，加大贷款和垫款损失准备计提力度，提升风险抵御能力，减值损失总额1,115.66亿元，较上年同期增长49.18%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	变动(%)
利息净收入	266,493	250,436	6.41
非利息收入	122,616	111,035	10.43
其中：手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34
营业收入	389,109	361,471	7.65
税金及附加	(3,336)	(3,031)	10.06
业务及管理费	(75,844)	(75,105)	0.98
信用减值损失	(111,378)	(74,638)	49.22
其他资产减值损失	(188)	(148)	27.03
其他业务成本	(29,543)	(17,497)	68.85
营业利润	168,820	191,052	(11.64)
营业外收支净额	(47)	128	(136.72)
利润总额	168,773	191,180	(11.72)
所得税费用	(29,834)	(35,472)	(15.89)
净利润	138,939	155,708	(10.77)

●利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入2,664.93亿元，较上年同期增加160.57亿元，增幅为6.41%；在营业收入中占比为68.49%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月			截至2019年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)
资产						
发放贷款和垫款总额	15,368,551	336,605	4.40	13,745,297	306,266	4.49
金融投资	5,583,067	97,783	3.52	5,115,038	92,498	3.65
存放中央银行款项	2,497,015	17,688	1.42	2,364,732	17,606	1.50
存放同业款项及拆出资金	1,234,119	13,125	2.14	898,279	11,473	2.58
买入返售金融资产	592,549	5,321	1.81	377,396	4,603	2.46
总生息资产	25,275,301	470,522	3.74	22,500,742	432,446	3.88
减值准备	(518,992)			(437,688)		
非生息资产	2,237,771			2,089,345		
资产总额	26,994,080	470,522		24,152,399	432,446	
负债						
吸收存款	19,200,756	150,907	1.58	17,672,434	135,768	1.55
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,615,364	27,340	2.10	1,955,709	24,469	2.52
已发行债务证券	974,021	16,085	3.32	774,694	13,932	3.63
向中央银行借款	584,285	9,136	3.14	439,849	7,222	3.31
卖出回购金融资产款	53,746	561	2.10	41,522	619	3.01
总计息负债	23,428,172	204,029	1.75	20,884,208	182,010	1.76
非计息负债	1,249,343			1,193,480		
负债总额	24,677,515	204,029		22,077,688	182,010	
利息净收入		266,493			250,436	
净利差			1.99			2.12
净利息收益率			2.14			2.27

上半年，本集团推出一系列优惠措施主动向实体经济让利，受存量贷款基准转换影响贷款收益率下降，债券投资和存放拆放等生息资产收益率由于市场利率下行低于上年同期，存款竞争激烈导致存款成本略有上升。净利差为1.99%，同比下降13个基点；净利息收益率为2.14%，同比下降13个基点。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年同期变动的影响。

（人民币百万元）	规模因素1	利率因素1	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	36,454	(6,115)	30,339
金融投资	8,565	(3,280)	5,285
存放中央银行款项	1,005	(923)	82
存放同业款项及拆出资金	3,834	(2,182)	1,652
买入返售金融资产	2,158	(1,440)	718
利息收入变化	52,016	(13,940)	38,076
负债			
吸收存款	12,371	2,768	15,139
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,388	(4,517)	2,871
已发行债务证券	3,410	(1,257)	2,153
向中央银行借款	2,298	(384)	1,914
卖出回购金融资产款	157	(215)	(58)
利息支出变化	25,624	(3,605)	22,019
利息净收入变化	26,392	(10,335)	16,057

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年同期增加160.57亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加263.92亿元，平均利率变动带动利息净收入减少103.35亿元。

●非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	88,755	84,167	5.45
手续费及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34
其他非利息收入	42,595	34,340	24.04
非利息收入总额	122,616	111,035	10.43

上半年，本集团非利息收入1,226.16亿元，较上年同期增加115.81亿元，增幅10.43%。非利息收入在营业收入中的占比为31.51%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	88,755	84,167	5.45
银行卡手续费	26,532	26,184	1.33
电子银行业务收入	14,308	12,263	16.68
代理业务手续费	10,053	10,863	(7.46)
托管及其他受托业务佣金	9,491	8,617	10.14
顾问和咨询费	7,989	6,584	21.34
结算与清算手续费	7,574	6,998	8.23
理财产品业务收入	7,376	7,450	(0.99)
担保手续费	1,952	1,818	7.37
信用承诺手续费	755	883	(14.50)
其他	2,725	2,507	8.70
手续费及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34

上半年，本集团一方面关注市场变化与客户需求，优化金融服务，另一方面积极支持疫情防控，加大服务收费减免力度。手续费及佣金净收入800.21亿元，较上年同期增加33.26亿元，增幅4.34%。手续费及佣金净收入对营业收入比率下降0.65个百分点至20.57%。

本集团加深消费场景渗透，积极推动银行卡系统化、网络化获客活客。银行卡手续费收入265.32亿元，增幅1.33%。不断完善平台生态，提升用户体验，网络银行客户数量和网络支付交易额稳步提升，电子银行业务收入143.08亿元，增幅16.68%。代理业务手续费收入100.53亿元，降幅7.46%。其中，代理保险业务受疫情影响，收入有所下降；代销基金把握市场机会，加强产品筛选、客户精准营销，收入快速增长。积极开展托管业务创新，培育“建行智托管”品牌，实现资产托管规模较快增长。托管及其他受托业务佣金收入94.91亿元，增幅10.14%。批量式、精准化为客户提供顾问服务。顾问和咨询费收入79.89亿元，增幅21.34%。通过金融支持外贸企业复工复产，加大拓展贸易融资业务，国际结算收入同比较快增长。结算与清算手续费收入75.74亿元，增幅8.23%。加快资产管理模式转型，产品净值化提速，管理费率随行业走势有所下降。理财产品业务收入73.76亿元，降幅0.99%。

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	变动(%)
保险业务收入	24,223	14,013	72.86
投资收益	10,878	10,618	2.45
汇兑收益	1,965	2,836	(30.71)
公允价值变动（损失）/收益	(484)	2,758	(117.55)
其他	6,013	4,115	46.12
其他非利息收入总额	42,595	34,340	24.04

其他非利息收入425.95亿元，较上年同期增加82.55亿元，增幅24.04%。其中，保险业务收入242.23亿元，较上年同期增加102.10亿元，主要是建信人寿业务规模增长较快带动收入大幅增长；公允价值变动损失4.84亿元，较上年同期收益减少32.42亿元，主要是上年同期子公司股权投资的公允价值变动收益基数较大；汇兑收益19.65亿元，较上年同期减少8.71亿元，主要是受境外分行套期保值类外汇掉期交易的规模下降和头寸方向变化影响。

●业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月
员工成本	45,257	46,392
物业及设备支出	16,214	15,287
其他	14,373	13,426
业务及管理费总额	75,844	75,105
成本收入比(%)	21.09	21.83

上半年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比21.09%，较上年同期下降0.74个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费758.44亿元，较上年同期增加7.39亿元，增幅0.98%。其中，员工成本452.57亿元，较上年同期减少11.35亿元，降幅2.45%，主要是贯彻疫情防控阶段性社保减免政策，五项保险支出同比减少较多；物业及设备支出162.14亿元，较上年同期增加9.27亿元，增幅6.06%；其他业务及管理费143.73亿元，较上年同期增加9.47亿元，增幅7.05%，主要是积极支持数字化经营和战略实施，加大市场营销和客户拓展投入力度。

●减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

（人民币百万元）	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月
发放贷款和垫款	105,534	69,787
金融投资	2,829	2,972
以摊余成本计量的金融资产	2,688	1,311
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	141	1,661
其他	3,203	2,027
减值损失总额	111,566	74,786

上半年，本集团减值损失总额1,115.66亿元，较上年同期增加367.80亿元，增幅49.18%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期增加357.47亿元，其他减值损失较上年同期增加11.76亿元。金融投资减值损失28.29亿元，较上年同期减少1.43亿元。其中，以摊余成本计量的金融资产减值损失较上年同期增加13.77亿元，增幅105.03%，主要是以摊余成本计量的债券的规模较上年同期增加，相应的拨备率也有所提高；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期减少15.20亿元，主要是由于持有高国别风险地区债券规模下降，导致国别风险准备金计提较上年同期减少所致。

●所得税费用

上半年，所得税费用298.34亿元，较上年同期减少56.38亿元。所得税实际税率为17.68%，低于25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

●3.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

（人民币百万元，百分比除外）	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	15,927,785	57.59	14,540,667	57.17
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	16,004,076	57.87	14,479,931	56.93
贷款损失准备	(546,361)	(1.98)	(482,158)	(1.90)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	413,419	1.49	492,693	1.94
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	12,965	0.05	15,282	0.06
应计利息	43,686	0.16	34,919	0.14
金融投资	6,738,401	24.37	6,213,241	24.43
现金及存放中央银行款项	2,465,389	8.91	2,621,010	10.30
存放同业款项及拆出资金	1,344,358	4.86	950,807	3.74
买入返售金融资产	452,258	1.64	557,809	2.19
其他1	727,056	2.63	552,727	2.17
资产总额	27,655,247	100.00	25,436,261	100.00

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于6月末，本集团资产总额27.66万亿元，较上年末增加22,189.86亿元，增幅为8.72%。积极助力疫情防控和复工复产，主动加大信贷投放，精准有力支持实体经济重点领域和薄弱环节，发放贷款和垫款净额较上年末增加13,871.18亿元，增幅9.54%；支持积极财政政策实施，金融投资较上年末增加5,251.60亿元，增幅8.45%；受央行降准影响，现金及存放中央银行款项较上年末减少1,556.21亿元，降幅为5.94%；根据资金头寸状况，调整流动性储备的规模和结构，存放同业款项及拆出资金较上年末增加3,935.51亿元，买入返售金融资产较上年末减少1,055.51亿元。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升0.42个百分点，为57.59%；金融投资占比下降0.06个百分点，为24.37%；现金及存放中央银行款项占比下降除业务平稳运行。本集团成立疫情防控工作领导小组，强化内控管理，健全组织架构和抗疫机制；加强信用风险、流动性风险等风险预判，强化集团统一信用风险管控；强化业务连续性管理，加强信息沟通和内部审计，完善规章制度、信息系统等内控措施。加强境内外机构疫情防控，保障各项防疫用品配备，加强员工关爱和安全保护。迅速开启员工一体化平台远程办公模式，加大流程机器人应用，灵活采取居家办公、轮岗及错峰上班等多种方式。在最大程度保障员工健康的基础上，保障了疫情期间各项业务平稳运行。

加大信贷资源投放力度。本集团在自身社会责任及相关国家政策的引导下，统筹疫情防控和支持经济社会发展，强化授信风险管控，提高授信审批效率。坚持优化信贷结构，巩固基础设施领域优势，大力支持普惠金融发展，支持制造业改造升级，促进绿色金融、战略新兴产业稳步发展。于6月末，本集团发放贷款和垫款总额较上年末增加1.45万亿元，增幅9.66%，其中本行境内公司类贷款和垫款增幅15.94%。积极支持疫情防控和复工复产，上半年累计为超1万户疫情防控重点企业投放信贷资金1,194.84亿元。支持产业链协同复工复产，上半年网络供应链贷款累计投放2,300.81亿元。大力支持基础设施领域补短板，基础设施行业贷款较上年末增加4,212.93亿元，增幅11.44%。推动制造业高质量发展，制造业贷款较上年末增加2,114.34亿元，增幅19.57%。助力新旧动能转换，绿色贷款较上年末增加1,185.04亿元，增速10.08%。

推进金融科技向业务赋能。新冠肺炎疫情加快金融服务线上化进程，本集团坚持数字化经营，线上化、智能化业务持续推进。依托“新一代核心系统”技术积累和线上化布局较早的优势，快速研发、敏捷投产。手机银行、网上银行、微信银行提供全天候线上服务，通过“云工作室”“惠助你”“掌上网点”等数字化手段主动满足客户多方位金融需求。建立企业级云生产平台，推进海外业务、授权审核、云审批等项目落地。推出“企业线上经营管理工具箱”，集成“建门户、找客户、管经营、发薪酬、云客服、快融资、管园区”七类服务，帮助企业迅速恢复生产。上线“线上菜篮子”便民服务，服务疫情期间民生需求。

提升数字化疫情防控能力。本集团依托自主金融科技平台，大力推广疫情期间数字化运营和服务，积极为地方政府、企事业单位提供疫情防控相关线上服务和技术解决方案。创新推出“建行智慧社区管理平台”，集成应用国家防疫健康码，助力城乡社区构筑“线上+线下”立体防控体系，全国上线社区及企业246.48万个，用户总数5,106.88万人。对接湖北省疫情防控工作需要，研发搭建医疗物资保障管理系统，实现医疗物资从需求管理、多渠道筹集、统一分配到最终确认签收的全流程线上化管理。

多措并举让利实体经济。疫情发生后，本集团率先推出支持疫情防控金融服务“十项举措”、网点员工关爱“二十项措施”。随着疫情防控形势变化，本行又接连出台支持疫情防控和复工复产、强化中小微企业金融服务、支持湖北地区、支持稳外贸稳外资等共计99条措施，为支持疫情防控和实体经济加速恢复提供了有力政策保障。在坚持原有服务收费减免措施的基础上，加大减免力度。精准支持疫情防控重点企业，对名单内企业贷款给予利率优惠。上半年普惠贷款利率同比下降63个基点。对符合条件、流动性遇到暂时困难的中小微企业贷款，给予临时性延期还本付息安排，惠及超过15万家中小微企业。

审慎计提拨备。本集团审慎评估疫情对资产质量的冲击，实事求是反映风险状况，充分释放和消化风险。于6月末，集团不良贷款率1.49%，较上年末上升0.07个百分点；关注类贷款占比2.99%，较上年末上升0.06个百分点。加大不良处置力度，为银行化解风险储备动能。上半年，本集团核销不良贷款268.76亿元，同比增加15.35亿元。充分考虑可能面临的经济下行情景，审慎计提拨备，提高风险抵补能力。于6月末，集团计提信用减值损失1,113.78亿元，较上年同期增加367.40亿元，增幅49.22%；损失准备对贷款总额比率3.34%，拨备覆盖率223.47%，继续保持较高水平。

捐款捐物支持全球抗疫。持续向国内及境外有关国家和地区捐款捐物，支持全球同心抗疫。截至6月末，本集团及员工为全球抗击疫情捐款捐物合计3.1亿元，其中，向境外疫情严重的国家和地区捐赠口罩、防护服、呼吸机、医用手套等物资共计203万件。

●3.4 经营分部情况

下表列出所示期间各主要业务分部的营业收入、减值损失和利润总额情况。

（人民币百万元）	营业收入		减值损失		利润总额	
	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月
公司银行业务	143,805	134,352	(82,207)	(61,897)	32,425	43,876
个人银行业务	156,474	133,323	(22,717)	(9,309)	95,742	85,889
资金业务	48,042	55,228	(2,316)	(2,544)	40,799	47,738
其他业务	40,788	38,568	(4,326)	(1,036)	(193)	13,677
总额	389,109	361,471	(111,566)	(74,786)	168,773	191,180

上半年，本集团公司银行业务实现营业收入1,438.05亿元，增幅7.04%，主要是受贷款规模增长带动，利息净收入增加；减值损失822.07亿元，增幅32.81%；利润总额为324.25亿元，降幅26.10%，在本集团利润总额中的占比较上年同期下降3.74个百分点至19.21%。个人银行业务实现营业收入1,564.74亿元，增幅17.36%，主要是利息净收入增幅较大；减值损失227.17亿元，增幅144.03%；利润总额957.42亿元，增幅11.47%，占比较上年同期上升11.80个百分点至56.73%。资金业务实现营业收入480.42亿元，降幅13.01%，主要是受内外部利率影响，利息净收入下降；减值损失23.16亿元，降幅8.96%；利润总额407.99亿元，降幅14.54%，占比小幅下降。其他业务实现营业收入407.88亿元，增幅5.76%，由于减值损失大幅增加，利润总额为负1.93亿元。

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至2020年6月30日止六个月		截至2019年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	27,486	16.29	29,218	15.28
珠江三角洲	28,208	16.71	25,510	13.34
环渤海地区	27,311	16.18	19,989	10.46
中部地区	16,021	9.49	25,093	13.13
西部地区	26,105	15.47	22,140	11.58
东北地区	3,292	1.95	6,488	3.39
总行	37,763	22.38	56,824	29.72
海外	2,587	1.53	5,918	3.10
利润总额	168,773	100.00	191,180	100.00

●

●3.5 资本充足率及杠杆率分析

资本充足率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。于6月末，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16.62%，一级资本充足率13.88%，核心一级资本充足率13.15%，均满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

（人民币百万元，百分比除外）	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,155,008	2,000,845	2,089,976	1,938,236
一级资本净额	2,274,724	2,104,811	2,209,692	2,046,546
资本净额	2,722,353	2,551,364	2,637,588	2,468,041
核心一级资本充足率	13.15%	13.09%	13.88%	13.88%
一级资本充足率	13.88%	13.78%	14.68%	14.65%
资本充足率	16.62%	16.70%	17.52%	17.67%

杠杆率

本集团依据银监会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。于2020年6月30日，本集团杠杆率7.84%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情