

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939 (H股普通股)

4606 (境外優先股)

2019年第三季度報告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至2019年9月30日止期間按照國際財務報告準則編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條而做出。

1 重要提示

1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2019 年 10 月 30 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 12 名董事親自出席董事會會議。田國立先生、劉桂平先生因工作原因委託章更生先生代為出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報表未經審計。

1.4 本行法定代表人田國立、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

2 公司基本情況

2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	股份代號	601939
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	建設銀行	股份代號	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境內優先股股票簡稱	建行優 1	股份代號	360030
境內優先股上市交易所	上海證券交易所		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USDPREF	股份代號	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	
姓名	胡昌苗	馬陳志	
客服與投訴熱線	95533		
投資者聯繫方式	電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com		

2.2 按照國際財務報告準則編製的主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 9月30日	2018年 12月31日	增減(%)	
資產總額	24,517,730	23,222,693	5.58	
歸屬於本行股東權益	2,136,034	1,976,463	8.07	
每股淨資產(人民幣元)	8.29	7.65	8.37	
	截至2019年 9月30日止 三個月	比上年同期 增減(%)	截至2019年 9月30日止 九個月	比上年同期 增減(%)
經營收入	167,146	6.91	511,533	6.78
淨利潤	71,674	6.36	227,382	5.83
歸屬於本行股東的淨利潤	71,154	6.07	225,344	5.25
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	177,939	(76.11)
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.28	3.70	0.90	4.65
年化加權平均淨資產收益率(%)	14.13	降低0.74個 百分點	15.13	降低0.95個 百分點

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表，列示的截至2019年9月30日止九個月淨利潤和於2019年9月30日的股東權益並無差異。

2.4 於2019年9月30日普通股股東數量及持股情況

2.4.1 於2019年9月30日，本行普通股股東總數為350,336戶，其中H股股東42,613戶，A股股東307,723戶。

2.4.2 前 10 名普通股股東持股情況

單位：股

前 10 名普通股股東持股情況（數據來源於 2019 年 9 月 30 日在冊股東情況及股東確認情況）					
普通股股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司 ¹	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ^{1、2}	境外法人	36.78	-4,676,375	91,961,999,824 (H 股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	無
中國寶武鋼鐵集團有限公司 ²	國有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	無
國家電網有限公司 ^{2、3}	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	無
中國長江電力股份有限公司 ²	國有法人	0.35	-	865,613,000 (H 股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ¹	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	無
香港中央結算有限公司 ¹	境外法人	0.17	-81,118,645	430,583,025 (A 股)	無
全國社保基金一零六組合	國家	0.06	+11,206,058	154,215,106 (A 股)	無

1. 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
2. 截至 2019 年 9 月 30 日，國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司分別持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 865,613,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；中國寶武鋼鐵集團有限公司持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司持有的上述股份以及中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的 599,556,250 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 91,961,999,824 股。該股份中也包含淡馬錫控股（私人）有限公司持有的 H 股。
3. 截至 2019 年 9 月 30 日，國家電網有限公司通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，魯能集團有限公司 230,000,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。
4. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

2.5 於 2019 年 9 月 30 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2019 年 9 月 30 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 19 戶，其中境外優先股股東（或代持人）數量為 1 戶，境內優先股股東數量為 18 戶。

2.5.2 前 10 名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 境外非公開發行優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有優先股的信息。
3. 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. “持股比例”指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

2.5.3 前10名（含並列）境內優先股股東持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	無
泰達宏利基金管理有限公司	其他	13.50	-9,000,000	81,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	無
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國人保資產管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
易方達基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前 10 名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
3. “持股比例”指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

2.5.4 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息。經 2019 年 10 月 30 日召開的董事會會議審議通過，本行擬於 2019 年 12 月 16 日派發境外優先股股息，派息總額共計 157,583,333.33 美元（折合約 11.12 億元人民幣），扣除代扣代繳所得稅實際支付給境外優先股股東 141,825,000 美元，稅後股息率 4.65%；擬於 2019 年 12 月 26 日派發境內優先股股息，派息總額共計 28.50 億元人民幣（含稅），票面股息率 4.75%。

3 季度經營簡要分析

3.1 財務狀況表項目分析

2019年9月30日，本集團資產245,177.30億元，較上年末增加12,950.37億元，增幅5.58%；負債223,647.64億元，較上年末增加11,336.65億元，增幅5.34%。

發放貸款和墊款總額148,724.85億元，較上年末增加10,894.32億元，增幅7.90%。其中，本行境內公司類貸款69,094.59億元，個人貸款63,127.46億元，票據貼現5,298.11億元；海外和子公司貸款10,806.95億元；應計利息397.74億元。

金融投資62,014.50億元，較上年末增加4,865.41億元，增幅8.51%。

吸收存款184,638.26億元，較上年末增加13,551.48億元，增幅7.92%。其中，本行境內定期存款78,455.37億元，活期存款99,015.23億元，本行境內公司類存款90,746.15億元，個人存款86,724.45億元；海外和子公司存款5,221.78億元；應計利息1,945.88億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款為2,113.99億元，較上年末增加105.18億元。不良貸款率1.43%，較上年末下降0.03個百分點。撥備覆蓋率為218.28%，較上年末上升9.91個百分點。

股東權益21,529.66億元，較上年末增加1,613.72億元，增幅8.10%。其中，歸屬於本行股東權益為21,360.34億元，較上年末增加1,595.71億元，增幅8.07%。

2019年9月30日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.30%，一級資本充足率14.50%，核心一級資本充足率13.96%，均滿足監管要求。

3.2 綜合收益表項目分析

截至2019年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤2,273.82億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤2,253.44億元，分別較上年同期增長5.83%和5.25%。年化平均資產回報率1.27%，年化加權平均淨資產收益率15.13%。

利息淨收入3,795.22億元，較上年同期增長3.77%。淨利差為2.12%，淨利息收益率為2.27%，分別較上年同期下降0.09和0.07個百分點，與上半年持平。

手續費及佣金淨收入1,089.68億元，較上年同期增長12.89%。其中，銀行卡、電子銀行、代理業務、託管及其他受託業務等產品發展良好，收入同比增長較快。

經營費用為 1,233.78 億元，較上年同期增加 77.49 億元。成本收入比較上年同期上升 0.04 個百分點至 23.24%。

所得稅費用 507.42 億元，較上年同期增加 17.64 億元。所得稅實際稅率為 18.24%。

4 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用 □不適用

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）	2019年 9月30日	2018年 12月31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	333,743	486,949	(31.46)	存放境內銀行的定期款項到期未續做，以支持實體經濟發展。
衍生金融資產	76,789	50,601	51.75	由於匯率波動幅度增加，外匯類衍生金融資產期末估值增加。
其他資產	205,629	129,374	58.94	主要是自 2019 年 1 月 1 日起本行實施新租賃準則，增加了相應的使用權資產；以及與資產證券化業務相關的繼續涉入資產等增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	301,521	431,334	(30.10)	主要是受資管新規影響，保本理財規模較上年末下降。
衍生金融負債	68,239	48,525	40.63	由於匯率波動幅度增加，外匯類衍生金融負債期末估值增加。
其他負債	377,629	281,414	34.19	主要是自 2019 年 1 月 1 日起本行實施新租賃準則，增加了相應的租賃負債；以及與資產證券化業務相關的繼續涉入負債等增加。
其他綜合收益	29,181	18,451	58.15	主要受債券投資公允價值增加影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2019 年 9 月 30 日止九個月	截至 2018 年 9 月 30 日止九個月	增減(%)	變動原因
投資性證券淨收益	7,685	4,217	82.24	主要受股市波動影響，基金及權益類投資估值收益增加。
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	2,216	(2,497)	不適用	主要因發行資產證券化產品終止確認相應貸款產生的收益同比增加。
其他資產減值損失	(253)	840	不適用	主要是由於規模擴大，貴金屬租賃減值損失增加。
非控制性權益	2,038	748	172.46	主要是建信人壽淨利潤較上年同期增加。

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

2019 年 7 月 10 日，本行向 A 股股東派發 2018 年度現金股息每股人民幣 0.306 元（含稅），合計約 29.36 億元；2019 年 7 月 30 日，本行向 H 股股東派發 2018 年度現金股息每股人民幣 0.306 元（含稅），合計約 735.68 億元。

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

4.6 會計政策變更

適用 不適用

自 2019 年 1 月 1 日起，本集團採用了國際會計準則理事會於 2016 年發佈《國際財務報告準則第 16 號—租賃》，該變化構成了會計政策變更，相關信息請參見本行 2019 年半年度報告。

5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.com)。按照中國會計準則編製的季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.ccb.com)。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
劉桂平
副董事長、執行董事及行長

2019年10月30日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、劉桂平先生和章更生先生，本行的非執行董事為馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生和格雷姆•惠勒先生。

附錄一 按照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至2019年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月		截至9月30日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	657,416	604,759	224,970	209,439
利息支出	(277,894)	(239,034)	(95,884)	(83,200)
利息淨收入	379,522	365,725	129,086	126,239
手續費及佣金收入	120,127	106,204	35,960	30,833
手續費及佣金支出	(11,159)	(9,676)	(3,687)	(3,309)
手續費及佣金淨收入	108,968	96,528	32,273	27,524
交易淨收益	7,230	8,660	2,372	748
股利收入	655	671	241	259
投資性證券淨收益	7,685	4,217	1,144	1,098
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益/(損失)	2,216	(2,497)	781	(132)
其他經營淨收益：				
-其他經營收入	33,977	28,395	12,472	4,892
-其他經營支出	(28,720)	(22,634)	(11,223)	(4,292)
其他經營淨收益	5,257	5,761	1,249	600
經營收入	511,533	479,065	167,146	156,336
經營費用	(123,378)	(115,629)	(44,829)	(40,948)
	388,155	363,436	122,317	115,388
信用減值損失	(109,943)	(100,611)	(35,305)	(33,582)
其他資產減值損失	(253)	840	(105)	591
對聯營企業和合營企業 的投資收益	165	169	37	17
稅前利潤	278,124	263,834	86,944	82,414
所得稅費用	(50,742)	(48,978)	(15,270)	(15,023)
淨利潤	227,382	214,856	71,674	67,391

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2019年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月		截至9月30日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
其他綜合收益：				
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益				
重新計量設定受益計劃變動額	110	(178)	-	-
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	580	(53)	262	(20)
其他	(3)	(5)	-	-
小計	<u>687</u>	<u>(236)</u>	<u>262</u>	<u>(20)</u>
(二)將重分類進損益的其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	5,363	19,087	5,531	4,113
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	1,835	(644)	476	(483)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(167)	(186)	(74)	(84)
現金流量套期儲備	(189)	(239)	(15)	103
外幣報表折算差額	2,992	2,775	3,068	3,325
小計	<u>9,834</u>	<u>20,793</u>	<u>8,986</u>	<u>6,974</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u><u>10,521</u></u>	<u><u>20,557</u></u>	<u><u>9,248</u></u>	<u><u>6,954</u></u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2019年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月		截至9月30日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期綜合收益合計	<u>237,903</u>	<u>235,413</u>	<u>80,922</u>	<u>74,345</u>
淨利潤歸屬於：				
本行股東	225,344	214,108	71,154	67,081
非控制性權益	<u>2,038</u>	<u>748</u>	<u>520</u>	<u>310</u>
	<u>227,382</u>	<u>214,856</u>	<u>71,674</u>	<u>67,391</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	236,074	234,429	80,278	73,857
非控制性權益	<u>1,829</u>	<u>984</u>	<u>644</u>	<u>488</u>
	<u>237,903</u>	<u>235,413</u>	<u>80,922</u>	<u>74,345</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.90</u>	<u>0.86</u>	<u>0.28</u>	<u>0.27</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2019年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,378,819	2,632,863
存放同業款項	333,743	486,949
貴金屬	43,176	33,928
拆出資金	407,211	349,727
衍生金融資產	76,789	50,601
買入返售金融資產	198,220	201,845
發放貸款和墊款	14,412,293	13,365,430
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	683,673	731,217
以攤餘成本計量的金融資產	3,742,147	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產	1,775,630	1,711,178
長期股權投資	10,360	8,002
固定資產	165,727	169,574
土地使用權	13,744	14,373
無形資產	3,542	3,622
商譽	2,837	2,766
遞延所得稅資產	64,190	58,730
其他資產	205,629	129,374
資產總計	24,517,730	23,222,693

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2019年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	437,034	554,392
同業及其他金融機構存放款項	1,186,073	1,427,476
拆入資金	454,950	420,221
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	301,521	431,334
衍生金融負債	68,239	48,525
賣出回購金融資產款	34,446	30,765
吸收存款	18,463,826	17,108,678
應付職工薪酬	32,480	36,213
應交稅費	72,056	77,883
預計負債	39,221	37,928
已發行債務證券	896,897	775,785
遞延所得稅負債	392	485
其他負債	377,629	281,414
負債合計	22,364,764	21,231,099

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2019年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	29,181	18,451
盈餘公積	223,231	223,231
一般風險準備	280,058	279,725
未分配利潤	1,139,380	990,872
歸屬於本行股東權益合計	2,136,034	1,976,463
非控制性權益	16,932	15,131
股東權益合計	<u>2,152,966</u>	<u>1,991,594</u>
負債和股東權益總計	<u>24,517,730</u>	<u>23,222,693</u>

董事會於2019年10月30日核准並許可發出。

劉桂平
 副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年
 獨立非執行董事

卡爾·沃特
 獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至2019年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	278,124	263,834
調整項目：		
-信用減值損失	109,943	100,611
-其他資產減值損失	253	(840)
-折舊及攤銷	17,140	12,502
-已減值金融資產利息收入	(2,183)	(2,271)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益	(2,944)	(905)
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(165)	(169)
-股利收入	(655)	(671)
-未實現匯兌收益	(5,165)	(7,376)
-已發行債券利息支出	13,075	8,890
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(143,815)	(4,217)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(82)	(57)
	263,526	369,331

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2019年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動現金流量(續):		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少額	214,406	390,342
拆出資金淨(增加)/減少額	(69,463)	32,265
發放貸款和墊款淨增加額	(1,090,161)	(835,434)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	4,070	(108,112)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額	(20,206)	6,446
其他經營資產淨(增加)/減少額	(135,826)	77,949
	(1,097,180)	(436,544)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨減少額	(115,211)	(8,785)
拆入資金淨增加/(減少)額	19,776	(2,146)
吸收存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	1,057,091	816,525
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	2,785	(40,621)
已發行存款證淨增加額	108,716	95,787
支付所得稅	(66,957)	(47,923)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨 (減少)/增加額	(128,982)	9,426
其他經營負債淨增加/(減少)額	134,375	(10,184)
	1,011,593	812,079
經營活動產生的現金流量淨額	177,939	744,866

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2019 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資及收益收到的現金	1,352,746	1,589,865
收取的現金股利	651	606
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	2,720	5,280
投資支付的現金	(1,648,441)	(1,918,727)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(11,906)	(10,758)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(2,609)	(886)
投資活動所用的現金流量淨額	(306,839)	(334,620)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	48,301	75,592
子公司購買非控制性股東股權支付的現金	-	(104)
分配股利支付的現金	(76,523)	(72,833)
償還債務支付的現金	(53,065)	(6,306)
償付已發行債券利息支付的現金	(7,938)	(4,364)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(5,143)	-
籌資活動所用的現金流量淨額	(94,368)	(8,015)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2019 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2019 年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	11,082	16,850
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(212,186)	419,081
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	860,702	571,339
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	648,516	990,420
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	514,397	598,327
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(256,102)	(238,530)

附錄二 資本及流動性相關信息

1. 資本充足率

根據監管要求，商業銀行須按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量和披露資本充足率。本集團自 2014 年 4 月 2 日開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底綫要求。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年9月30日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,046,426	1,898,173	1,889,390	1,766,840
一級資本淨額	2,126,153	1,969,693	1,969,110	1,838,956
資本淨額	2,535,703	2,371,995	2,348,646	2,215,308
風險加權資產	14,661,444	13,757,162	13,659,497	12,863,070
核心一級資本充足率	13.96%	13.80%	13.83%	13.74%
一級資本充足率	14.50%	14.32%	14.42%	14.30%
資本充足率	17.30%	17.24%	17.19%	17.22%

2. 槓桿率

2019 年 9 月 30 日，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為 8.27%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
槓桿率	8.27%	7.98%	8.05%	8.05%
一級資本淨額	2,126,153	2,045,186	2,042,655	1,969,110
調整後表內外資產餘額	25,720,002	25,616,737	25,383,975	24,460,149

3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2019 年第三季度流動性覆蓋率 92 日平均值為 138.83%，滿足監管要求。與 2019 年第二季度相比，下降 5.05 個百分點，主要是合格優質流動性資產減少所致。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,196,573
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,513,117	722,336
3	穩定存款	2,579,474	128,972
4	欠穩定存款	5,933,643	593,364
5	無抵（質）押批發融資，其中：	9,093,781	2,957,777
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	6,258,331	1,554,524
7	非業務關係存款（所有交易對手）	2,752,295	1,320,098
8	無抵（質）押債務	83,155	83,155
9	抵（質）押融資		825
10	其他項目，其中：	1,690,057	201,520
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	50,689	50,689
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	11,156	11,156
13	信用便利和流動性便利	1,628,212	139,675
14	其他契約性融資義務	40	-
15	或有融資義務	3,321,577	380,823
16	預期現金流出總量		4,263,281
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	249,952	241,103
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,448,680	939,117
19	其他現金流入	59,519	55,487
20	預期現金流入總量	1,758,151	1,235,707
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,196,573
22	現金淨流出量		3,027,574
23	流動性覆蓋率(%)		138.83%