



# 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年第一季度报告

## 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 4 月 28 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

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	股份代号	939
H 股股票上市交易所	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		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股份代号	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人	董事会秘书	公司秘书	
姓名	胡昌苗	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 3月31日	2019年 12月31日	增减(%)
资产总额	27,110,165	25,436,261	6.58
归属于本行股东权益	2,316,047	2,216,257	4.50
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	8.79	8.39	4.77
	截至2020年3月31日止 三个月		比上年同期 增减(%)
营业收入		209,395	11.94
净利润		80,981	3.92
归属于本行股东的净利润		80,855	5.12
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润		80,831	5.18
经营活动产生的现金流量净额		495,018	75.75
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.32	3.23
年化加权平均净资产收益率(%)		15.09	降低0.81个百分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至 2020 年 3 月 31 日止三个月
清理睡眠户净收益	67
非流动资产处置净收益	12
其他损失	(40)
税务影响	(16)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>23</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	24
影响少数股东净利润的非经常性损益	(1)

### 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 3 月 31 日止三个月净利润和 2020 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

## 2.4 截至 2020 年 3 月 31 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 截至 2020 年 3 月 31 日，本行普通股股东总数为 370,033 户，其中 H 股股东 42,290 户，A 股股东 327,743 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 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 <sup>1</sup>	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 <sup>1,2</sup>	境外法人	36.87	+6,067,035	92,185,140,070 (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 <sup>2</sup>	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网有限公司 <sup>2,3</sup>	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 <sup>2</sup>	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.24	+17,780,398	597,629,833 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>1</sup>	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 2020 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 92,185,140,070 股。该股份中也包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的 H 股。
3. 截至 2020 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 242,000,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股。
4. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

## 2.5 截至 2020 年 3 月 31 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 截至 2020 年 3 月 31 日，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）数量为 1 户，境内优先股股东数量为 19 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	+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，也不涉及派发优先股股息事宜。

### 3 季度经营简要分析

#### 3.1 资产负债表项目分析

2020年3月31日，本集团资产 271,101.65 亿元，较上年末增加 16,739.04 亿元，增长 6.58%；负债 247,751.10 亿元，较上年末增加 15,739.76 亿元，增长 6.78%。

发放贷款和垫款总额 159,833.11 亿元，较上年末增加 9,604.86 亿元，增长 6.39%。其中，公司类贷款 87,317.48 亿元，个人贷款 67,113.98 亿元，票据贴现 4,990.73 亿元，应计利息 410.92 亿元。

金融投资总额 63,605.66 亿元，较上年末增加 1,473.25 亿元，增长 2.37%。

吸收存款 197,067.93 亿元，较上年末增加 13,405.00 亿元，增长 7.30%。其中，定期存款 87,153.27 亿元，活期存款 107,725.82 亿元；公司类存款 97,047.82 亿元，个人存款 97,831.27 亿元；应计利息 2,188.84 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为 2,260.10 亿元，较上年末增加 135.37 亿元。不良贷款率 1.42%，与上年末持平。拨备覆盖率为 230.27%，较上年末上升 2.58 个百分点。

股东权益 23,350.55 亿元，较上年末增加 999.28 亿元，增长 4.47%。其中，归属于本行股东权益为 23,160.47 亿元，较上年末增加 997.90 亿元，增长 4.50%。

2020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 17.22%，一级资本充足率 14.50%，核心一级资本充足率 13.75%，均满足监管要求。

本报告期内，预期信用损失计量涉及的假设基础、估计技术，以及违约和已发生信用减值资产的定义，与 2019 年年度报告财务报表附注 4 中披露事项保持一致。预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。对宏观经济发展的预期情况综合考虑了新冠疫情影晌、政府及监管部门相关应对措施，以及于 2020 年 3 月 31 日可获取的高度不确定的、有限的关于全球新冠疫情影响的前瞻性信息。

### 3.2 利润表项目分析

截至 2020 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 809.81 亿元，其中归属于本行股东的净利润 808.55 亿元，分别较上年同期增长 3.92% 和 5.12%。年化平均资产回报率 1.23%，年化加权平均净资产收益率 15.09%。

利息净收入 1,334.99 亿元，较上年同期增长 6.74%。净利差为 2.04%，净利息收益率为 2.19%，分别较上年同期下降 0.11 和 0.10 个百分点。

手续费及佣金净收入 453.76 亿元，较上年同期增长 5.45%。托管及其他受托业务等实现较快增长，结算与清算、银行卡等业务稳步增长。

业务及管理费为 373.39 亿元，较上年同期减少 3.60 亿元。成本收入比较上年同期下降 1.05 个百分点至 20.06%。

所得税费用 173.89 亿元，较上年同期减少 5.27 亿元。所得税实际税率为 17.68%。

### 3.3 新冠肺炎疫情影响及应对措施

一季度，新冠肺炎疫情加速在全球蔓延，对世界经济、金融造成重大影响。我国经济下行压力持续加大，银行经营面临的不确定性因素增多。

本集团积极应对疫情带来的挑战，认真履行大行的责任与担当，依托数字化经营模式，着力推动疫情防控和服务经济社会统筹发展。一方面，加大信贷投放力度，有效运用央行专项再贷款支持疫情防控，一季度累计为境内疫情防控相关企业发放贷款 969 亿元。优化贷款价格政策，降低企业融资成本，减免服务收费，支持制造业、小微、民营等企业渡过难关。对受疫情防控影响人员的个人贷款、存款、保险等，实施延后还款、延期结息、优先理赔等差异化政策。同时加强境内外机构网点疫情防控和员工安全保护，优先保障网点防护物品供应，做好员工健康管理，灵活采取居家办公、轮岗及错峰上班等多种方式保障疫情期间各项业务平稳运行。另一方面，评估新冠疫情对业务经营和资产质量的影响，加强精细化管理，通过外拓市场、内涵挖潜、增收节支、提质增效等措施，强化主动风险防控，提升可持续发展和风险抵御能力。一季度，本集团各项业务稳健发展，实现存贷款较快增长、利润小幅增加。

下一步，本集团将密切关注疫情走势和宏观政策变化，继续推进精细化管理，深化数字化经营，有效对接客户需求，推动业务有序发展，守牢风险底线，支持新冠肺炎疫情疫情防控和复工复产，助力经济高质量发展。



## 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 3月31日	2019年 12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	714,687	419,661	70.30	一季度流动性较为充裕,存放境内银行定期存款较上年末增加。
贵金属	94,320	46,169	104.29	为满足客户需求,贵金属租赁规模增加。
买入返售金融资产	762,440	557,809	36.68	一季度流动性较为充裕,叙做的买入返售证券业务增加。
衍生金融负债	44,371	33,782	31.35	受市场利率、汇率和商品价格波动影响,衍生金融负债期末估值增加。
卖出回购金融资产款	25,897	114,658	(77.41)	一季度流动性较为充裕,叙做的卖出回购证券业务减少。
其他综合收益	50,921	31,986	59.20	主要受债券投资规模上升和公允价值增加影响。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	截至2020年 3月31日止三个月	截至2019年 3月30日止三个月	增减(%)	变动原因
公允价值变动收益	543	2,550	(78.71)	受股市波动影响,基金及权益类投资估值亏损增加。
汇兑收益	973	2,501	(61.10)	受美元汇率变动影响,汇兑收益减少。
其他业务收入	24,551	9,025	172.03	主要是建信人寿调整产品结构,保险业务收入和成本同步增加。
其他业务成本	(23,231)	(8,494)	173.50	
少数股东损益	126	1,009	(87.51)	主要是一季度部分非全资子公司净利润较上年同期下降。

#### 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3月，中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准同意本行向建信金融租赁有限公司增资人民币30亿元，本行已于2020年4月20日完成增资款支付。详情请参见本行2020年4月22日发布的公告。

2020年3月，中国银行保险监督管理委员会出具了《关于赎回境外二级资本债券意见的函》，对本行20亿美元初始年利率为3.875%于2025年到期的二级资本债券行使赎回权无异议。本行将于2020年5月13日赎回该期所有未偿付债券，详情请参见本行2020年4月9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](http://www.sse.com.cn))及本行网址([www.ccb.com](http://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限公司的“披露易”网址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行网址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

中国建设银行股份有限公司

2020年4月28日

附录一 按照中国会计准则编制的财务报表

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2020年3月31日  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,617,276	2,621,010	2,610,087	2,609,597
存放同业款项	714,687	419,661	679,084	368,495
贵金属	94,320	46,169	94,320	46,169
拆出资金	540,876	531,146	602,068	586,245
衍生金融资产	37,534	34,641	33,934	32,091
买入返售金融资产	762,440	557,809	731,858	551,985
发放贷款和垫款	15,465,343	14,540,667	14,959,395	14,052,500
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	687,140	675,361	414,522	388,350
以摊余成本计量的金融资产	3,832,462	3,740,296	3,744,816	3,646,480
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,840,964	1,797,584	1,756,236	1,710,424
长期股权投资	11,466	11,353	69,290	69,290
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	111,160	111,113
固定资产	169,051	170,740	135,611	138,898
土地使用权	14,571	14,738	13,218	13,400
无形资产	4,291	4,502	3,321	3,504
商誉	2,683	2,809	-	-
递延所得税资产	71,219	72,314	67,802	68,597
其他资产	243,842	195,461	243,233	202,191
<b>资产总计</b>	<b>27,110,165</b>	<b>25,436,261</b>	<b>26,269,955</b>	<b>24,599,329</b>

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2020年3月31日  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	638,854	549,433	638,727	549,339
同业及其他金融机构存放款项	1,979,455	1,672,698	1,981,926	1,658,501
拆入资金	505,726	521,553	410,223	417,963
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	337,901	281,597	337,878	279,700
衍生金融负债	44,371	33,782	41,693	32,710
卖出回购金融资产款	25,897	114,658	5,180	93,194
吸收存款	19,706,793	18,366,293	19,341,098	18,024,561
应付职工薪酬	36,448	39,075	32,400	34,584
应交税费	102,977	86,635	99,415	82,164
预计负债	44,420	42,943	42,122	40,334
已发行债务证券	947,316	1,076,575	872,946	1,001,304
递延所得税负债	457	457	22	42
其他负债	404,495	415,435	197,623	217,263
<b>负债合计</b>	<b>24,775,110</b>	<b>23,201,134</b>	<b>24,001,253</b>	<b>22,431,659</b>

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2020年3月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具				
优先股	79,636	79,636	79,636	79,636
永续债	39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	50,921	31,986	52,618	33,527
盈余公积	249,178	249,178	249,178	249,178
一般风险准备	314,454	314,389	306,691	306,686
未分配利润	1,197,319	1,116,529	1,155,468	1,073,532
归属于本行股东权益合计	2,316,047	2,216,257	2,268,702	2,167,670
少数股东权益	19,008	18,870	-	-
股东权益合计	<u>2,335,055</u>	<u>2,235,127</u>	<u>2,268,702</u>	<u>2,167,670</u>
负债和股东权益总计	<u>27,110,165</u>	<u>25,436,261</u>	<u>26,269,955</u>	<u>24,599,329</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
田国立  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
刘桂平  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

\_\_\_\_\_  
张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年四月二十八日

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	209,395	187,066	182,147	170,100
利息净收入	133,499	125,075	129,577	121,483
利息收入	233,245	215,918	225,464	207,564
利息支出	(99,746)	(90,843)	(95,887)	(86,081)
手续费及佣金净收入	45,376	43,029	44,631	41,608
手续费及佣金收入	49,150	46,394	47,767	44,652
手续费及佣金支出	(3,774)	(3,365)	(3,136)	(3,044)
投资收益	4,453	4,886	4,772	2,599
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	19	3	-	-
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益	362	388	351	383
公允价值变动收益	543	2,550	989	2,006
汇兑收益	973	2,501	1,461	1,981
其他业务收入	24,551	9,025	717	423
二、营业支出	(111,052)	(91,296)	(83,438)	(79,626)
税金及附加	(1,315)	(1,508)	(1,235)	(1,440)
业务及管理费	(37,339)	(37,699)	(34,073)	(34,815)
信用减值损失	(49,120)	(43,518)	(47,831)	(43,220)
其他资产减值损失	(47)	(77)	(4)	(6)
其他业务成本	(23,231)	(8,494)	(295)	(145)
三、营业利润	98,343	95,770	98,709	90,474
加：营业外收入	260	256	254	244
减：营业外支出	(233)	(185)	(161)	(140)
四、利润总额	98,370	95,841	98,802	90,578
减：所得税费用	(17,389)	(17,916)	(16,861)	(17,003)
五、净利润	80,981	77,925	81,941	73,575
归属于本行股东的净利润	80,855	76,916	81,941	73,575
少数股东损益	126	1,009	-	-

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
六、其他综合收益	18,884	(468)	19,091	1,666
归属于本行股东的其他综合收益的 税后净额	18,935	(286)	19,091	1,666
(一) 不能重分类进损益的其他综合 收益	(392)	(189)	280	83
指定以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的权 益工具公允价值变动	(392)	(189)	280	83
(二) 将重分类进损益的其他综合 收益	19,327	(97)	18,811	1,583
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具公允价值变动	20,310	3,079	19,872	2,192
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具信用损失准备	285	(93)	271	(89)
前期计入其他综合收益当期 因出售转入损益的净额	(183)	(79)	(106)	(79)
现金流量套期储备	(264)	(22)	(315)	(22)
外币报表折算差额	(821)	(2,982)	(911)	(419)
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	(51)	(182)	-	-

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
七、综合收益总额	99,865	77,457	101,032	75,241
归属于本行股东的综合收益	99,790	76,630	101,032	75,241
归属于少数股东的综合收益	75	827	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.32	0.31		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
田国立  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
刘桂平  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

\_\_\_\_\_  
张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年四月二十八日



中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	86,355	-	86,323	-
吸收存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	1,612,978	840,214	1,612,302	845,654
拆入资金净增加额	-	153,321	-	144,791
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债净增加额	55,951	-	57,844	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	3,531	-	-
已发行存款证净增加额	-	29,711	-	27,650
存放中央银行和同业款项净减少额	47,847	58,816	53,578	57,313
拆出资金净减少额	45,607	-	45,903	-
为交易目的而持有的金融资产净减 少额	26,643	-	1,789	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	233,022	224,162	225,844	215,052
收到的其他与经营活动有关的现金	27,445	111,568	1,561	79,675
经营活动现金流入小计	2,135,848	1,421,323	2,085,144	1,370,135

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
拆出资金净增加额	-	(26,398)	-	(52,417)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(29,008)	-	(28,593)
买入返售金融资产净增加额	(204,761)	(227,717)	(179,994)	(227,890)
发放贷款和垫款净增加额	(940,635)	(482,712)	(927,942)	(486,118)
向中央银行借款净减少额	-	(110,259)	-	(110,259)
拆入资金净减少额	(22,907)	-	(14,540)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	(64,980)	-	(65,327)
卖出回购金融资产款净减少额	(88,885)	-	(87,978)	(1,104)
已发行存款证净减少额	(127,069)	-	(138,087)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(87,268)	(90,134)	(82,837)	(85,695)
支付给职工以及为职工支付的现金	(26,710)	(28,349)	(24,151)	(25,714)
支付的各项税费	(19,170)	(28,577)	(17,726)	(27,591)
支付的其他与经营活动有关的现金	(123,425)	(51,529)	(99,779)	(40,539)
经营活动现金流出小计	<u>(1,640,830)</u>	<u>(1,139,663)</u>	<u>(1,573,034)</u>	<u>(1,151,247)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>495,018</u>	<u>281,660</u>	<u>512,110</u>	<u>218,888</u>

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	387,011	297,892	250,802	248,429
取得投资收益收到的现金	38,621	36,877	38,181	36,847
处置子公司收到的现金净额	6	-	-	-
处置固定资产和其他长期资产收 回的现金净额	562	1,106	309	401
投资活动现金流入小计	<u>426,200</u>	<u>335,875</u>	<u>289,292</u>	<u>285,677</u>
投资支付的现金	(520,447)	(528,713)	(383,628)	(471,123)
取得子公司、联营企业和合营企 业支付的现金	(238)	(13)	-	-
投资纳入合并范围的结构化主体 支付的现金	-	-	(47)	(52)
购建固定资产和其他长期资产支 付的现金	(2,715)	(4,198)	(714)	(1,068)
投资活动现金流出小计	<u>(523,400)</u>	<u>(532,924)</u>	<u>(384,389)</u>	<u>(472,243)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(97,200)</u>	<u>(197,049)</u>	<u>(95,097)</u>	<u>(186,566)</u>

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	1,000	12,358	1,000	12,358
筹资活动现金流入小计	<u>1,000</u>	<u>12,358</u>	<u>1,000</u>	<u>12,358</u>
偿还债务支付的现金	(12,771)	(28,000)	-	(28,000)
偿付债券利息支付的现金	(1,998)	(2,747)	(1,483)	(3,011)
分配股利支付的现金	-	(28)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(1,867)	-	(1,431)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(16,636)</u>	<u>(30,775)</u>	<u>(2,914)</u>	<u>(31,011)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(15,636)</u>	<u>(18,417)</u>	<u>(1,914)</u>	<u>(18,653)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>7,109</u>	<u>(8,886)</u>	<u>6,569</u>	<u>(7,652)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	389,291	57,308	421,668	6,017
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,052,340</u>	<u>860,702</u>	<u>991,256</u>	<u>813,791</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,441,631</u>	<u>918,010</u>	<u>1,412,924</u>	<u>819,808</u>

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

现金流量表补充资料:

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
(1)将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	80,981	77,925	81,941	73,575
加: 信用减值损失	49,120	43,518	47,831	43,220
其他资产减值损失	47	77	4	6
折旧及摊销	6,129	4,354	5,630	4,076
已减值金融资产利息收入	(729)	(713)	(729)	(713)
公允价值变动收益	(543)	(2,550)	(989)	(2,006)
对联营企业和合营企业的投资 收益	(19)	(3)	-	-
股利收入	(137)	(131)	(122)	(132)
未实现的汇兑损失/(收益)	3,061	(384)	1,618	238
已发行债券利息支出	1,998	5,801	1,483	5,198
投资性证券的利息收入及处置 净收益	(49,943)	(46,739)	(50,034)	(46,084)
处置固定资产和其他长期资产 的净收益	(12)	(22)	(11)	(23)
递延所得税的净增加	(5,767)	(3,717)	(5,850)	(3,731)
经营性应收项目的增加	(1,121,808)	(758,690)	(1,102,048)	(778,309)
经营性应付项目的增加	1,532,640	962,934	1,533,386	923,573
经营活动产生的现金流量净额	<u>495,018</u>	<u>281,660</u>	<u>512,110</u>	<u>218,888</u>

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2020 年 3 月 31 日止三个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

现金流量表补充资料(续):

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	1,441,631	918,010	1,412,924	819,808
减: 现金及现金等价物的期初余额	(1,052,340)	(860,702)	(991,256)	(813,791)
现金及现金等价物净增加额	389,291	57,308	421,668	6,017

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
田国立  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
刘桂平  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

\_\_\_\_\_  
张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年四月二十八日

## 附录二 资本及流动性相关信息

### 1. 资本充足率

根据监管要求，商业银行须按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量和披露资本充足率。本集团自2014年4月2日开始实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

#### 按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率信息

(人民币百万元，百分比除外)	2020年3月31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	2,191,430	2,039,767	2,089,976	1,938,236
一级资本净额	2,311,145	2,144,578	2,209,692	2,046,546
资本净额	2,743,457	2,569,244	2,637,588	2,468,041
风险加权资产	15,935,135	14,829,787	15,053,291	13,969,129
核心一级资本充足率	13.75%	13.75%	13.88%	13.88%
一级资本充足率	14.50%	14.46%	14.68%	14.65%
资本充足率	17.22%	17.32%	17.52%	17.67%

### 2. 杠杆率

2020年3月31日，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为8.14%，满足监管要求。

#### 按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的本集团杠杆率信息

(人民币百万元，百分比除外)	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率	<b>8.14%</b>	<b>8.28%</b>	<b>8.27%</b>	<b>7.98%</b>
一级资本净额	2,311,145	2,209,692	2,126,153	2,045,186
调整后表内外资产余额	28,404,807	26,694,733	25,720,002	25,616,737

### 3. 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求，商业银行应披露流动性覆盖率的季度日均值。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2020 年第一季度流动性覆盖率 91 日平均值为 159.62%，满足监管要求。与 2019 年第四季度相比，上升 4.79 个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		4,556,824
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	9,070,494	768,767
3	稳定存款	2,765,608	138,278
4	欠稳定存款	6,304,886	630,489
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	9,480,053	3,235,775
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,292,411	1,562,956
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,013,075	1,498,253
8	无抵(质)押债务	174,566	174,566
9	抵(质)押融资		1,315
10	其他项目, 其中:	1,718,621	185,292
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	34,397	34,397
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	9,404	9,404
13	信用便利和流动性便利	1,674,820	141,491
14	其他契约性融资义务	832	-
15	或有融资义务	3,407,389	388,894
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>4,580,043</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	631,307	623,571
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,599,167	1,049,924
19	其他现金流入	46,907	40,375
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>2,277,381</b>	<b>1,713,870</b>
			调整后数值
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>4,556,824</b>
22	<b>现金净流出量</b>		<b>2,866,173</b>
23	<b>流动性覆盖率 (%)<sup>1</sup></b>		<b>159.62</b>

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度 91 个自然日数值的简单算术平均值。