

股票代码：601939

股票简称：建设银行



中国建设银行
China Construction Bank

中国建设银行股份有限公司 2023年第一季度报告

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法律责任。

重要内容提示：

- 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。
- 本行法定代表人田国立、首席财务官生柳荣和财务会计部总经理刘方根保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 第一季度财务报表未经审计。

1 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

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)	截至 2023 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2022 年		截至 2022 年
		3 月 31 日止 三个月 (经重述)	增减(%)	3 月 31 日止 三个月 (重述前)
营业收入	207,076	205,101	0.96	232,230
净利润	89,147	87,370	2.03	87,818
归属于本行股东的净利润	88,743	88,513	0.26	88,741
扣除非经常性损益后归属于本 行股东的净利润	88,844	88,522	0.36	88,750
经营活动产生的现金流量净额	370,787	479,940	(22.74)	479,940
基本和稀释每股收益 (人民币 元)	0.35	0.35	-	0.35
年化加权平均净资产收益率(%)	12.86	13.99	降低 1.13 个百分点	14.02
	2023 年	2022 年		2022 年
	3 月 31 日	12 月 31 日		12 月 31 日
		(经重述)	增减(%)	(重述前)
资产总额	36,941,947	34,600,711	6.77	34,601,917
归属于本行股东权益	2,942,274	2,855,450	3.04	2,856,733

1. 自 2023 年 1 月 1 日起，本集团执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》。根据准则要求，本集团追溯调整了比较期相关数据及指标。
2. 根据中国人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》，本集团自 2023 年起将同业黄金租借业务进行列报调整，并相应调整比较期相关数据。

1.2 非经常性损益

(人民币百万元列示)	截至 2023 年 3 月 31 日止三个月
清理睡眠户净收益	144
捐赠支出	-
非流动资产处置净收益	19
其他净损失	(215)
以上各项对所得税费用的影响	(48)
非经常性损益合计	(100)
其中：影响本行股东净利润部分	(101)
影响少数股东净利润部分	1

1. 已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

1.3 主要会计数据、财务指标变动情况及原因

以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过 30%。

2 股东信息

2.1 普通股股东总数及持股情况

2023年3月31日，本行普通股股东总数为351,054户，其中A股股东311,927户，H股股东39,127户。本行前10名普通股股东持股情况如下：

单位：股

普通股股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例（%）
中央汇金投资有限责任公司	国家	142,590,494,651（H股）	57.03
		195,941,976（A股）	0.08
香港中央结算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	93,838,548,549（H股）	37.53
中国证券金融股份有限公司	国有法人	2,189,259,672（A股）	0.88
国家电网有限公司 ²	国有法人	1,611,413,730（H股）	0.64
益嘉投资有限责任公司	境外法人	856,000,000（H股）	0.34
中国长江电力股份有限公司	国有法人	648,993,000（H股）	0.26
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	496,639,800（A股）	0.20
香港中央结算有限公司	境外法人	396,290,835（A股）	0.16
中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人	335,000,000（H股）	0.13
中国人寿保险股份有限公司—传统— 普通保险产品—005L—CT001沪	其他	286,955,567（A股）	0.11

1. 该股份包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的本行H股。截至2023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和中国宝武钢铁集团有限公司分别持有本行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。除去国家电网有限公司、中国长江电力股份有限公司和中国宝武钢铁集团有限公司持有的上述股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为93,838,548,549股。
2. 截至2023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。
3. 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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
4. 上述股东持有的股份均为无限售条件股份。除香港中央结算（代理人）有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

2.2 优先股股东总数及持股情况

2023年3月31日，本行优先股股东总数为25户，均为境内优先股股东。本行前10名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	持股数量（股）	持股比例(%)
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	90,000,000	15.00
华宝信托有限责任公司	其他	86,140,000	14.36
博时基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
中国人寿保险股份有限公司	其他	50,000,000	8.33
中国移动通信集团有限公司	国有法人	50,000,000	8.33
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	49,660,000	8.28
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	27,000,000	4.50
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	27,000,000	4.50
中国人民财产保险股份有限公司	其他	20,000,000	3.33
中航信托股份有限公司	其他	19,000,000	3.17

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。上述优先股不存在表决权恢复、质押、标记或冻结情况。
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 其他重要信息

3.1 经营情况简要分析

2023 年第一季度，国际经济增长放缓，通胀仍处高位，地缘政治冲突持续。我国经济基本面稳中向好，就业、物价总体稳定，稳经济政策效果持续显现，消费和投资稳步增长。本集团纵深推进新金融行动，全力服务实体经济，资产规模稳定增长，经营效益保持平稳，资本和流动性保持稳健，风险防控扎实有效，受欧美银行风险事件影响有限。

除特别注明外，以下为报告期末数据。

住房租赁

充分发挥集团合力，探索租购并举的房地产发展新模式。

- “CCB 建融家园”平台个人注册用户超 4,500 万户，企业用户达 1.6 万户。
- 公司类住房租赁贷款余额 2,898.56 亿元，较上年末增加 476.64 亿元。
- 建信住房租赁基金（有限合伙）收购资产规模超 85 亿元，已与万科等企业，北京、天津、重庆等地政府相关主体设立子基金。

普惠金融

普惠贷款规模领先同业，持续完善数字普惠经营模式，客户覆盖增量扩面。

- 普惠金融贷款余额 2.67 万亿元，较上年末增加 3,220.48 亿元；普惠金融贷款客户 279 万户，较上年末增加 26.09 万户。
- “小微快贷”等新模式产品累计向 384 万普惠客户提供信贷支持 9.82 万亿元。

乡村振兴

着力打造乡村振兴综合服务体系，立足平台优势，建设金融服务乡村完整生态。

- 涉农贷款余额 3.42 万亿元，较上年末增加 4,161.67 亿元。
- “裕农通”APP 注册用户 761 万户，较上年末增加 250 万户，累计发放农户贷款 307 亿元。
- “裕农快贷”（含“裕农贷”）产品包贷款余额 1,491.23 亿元，较上年末增加 395.38 亿元，增速 36.08%。

绿色金融

构建多元化绿色金融服务体系，以“新金融”滋养“绿生态”。

- 绿色贷款余额 3.23 万亿元，较上年末增加 4,797.85 亿元。
- 持有人民币绿色债券余额较上年末增长 8%，外币绿色债券余额增长 23%。
- 承销境内外绿色及可持续发展债券 13 期，承销规模 119 亿元。
- 发行 100 亿元境内绿色金融债券。

金融科技

金融科技纵深发展，科技研发提质增效。

- 持续推进分布式架构转型和信创工作，稳步推进技术中台建设，着力加强人工智能等基础技术研究。
- 持续推动手机银行、“建行生活”“建行惠懂你”、大财富管理、央企司库等重点项目建设，持续推进集团 IT 一体化各项重点任务。
- 持续做好科技风险管理，保障全行信息系统安全稳定运行。

数字化经营

“双子星”实现融合发展，业务、数据、技术“三大中台”成效持续释放。

- 个人手机银行用户数 4.46 亿户，月活用户数 1.33 亿户。
- “建行生活”注册用户数达 1.06 亿户，一季度累计承接 136 个城市政府消费券发放，拉动消费近 26 亿元。
- 业务中台累计梳理并标准化发布 738 项中台能力，支持集团 140 个场景平台业务经营。

3.1.1 资产负债表项目分析

2023年3月31日，本集团资产总额36.94万亿元，较上年末增加2.34万亿元，增长6.77%，有力支持实体经济企稳回升。发放贷款和垫款总额22.53万亿元，较上年末增加1.33万亿元，增长6.28%；金融投资8.88万亿元，较上年末增加3,348.01亿元，增长3.92%。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2023年 3月31日	2022年 12月31日 (经重述)	增减(%)	2022年 12月31日 (重述前)
公司类贷款和垫款	13,326,588	11,772,172	13.20	11,772,172
个人贷款和垫款	8,449,090	8,327,312	1.46	8,329,344
票据贴现	699,222	1,048,651	(33.32)	1,048,651
应计利息	53,401	48,995	8.99	49,038
发放贷款和垫款总额	22,528,301	21,197,130	6.28	21,199,205

负债总额33.98万亿元，较上年末增加2.25万亿元，增长7.10%。核心负债实现平稳较快增长，资金基础持续夯实。吸收存款总额27.48万亿元，较上年末增加2.46万亿元，增长9.82%。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2023年 3月31日	2022年 12月31日	增减(%)
按产品类型划分			
定期存款	14,364,921	12,438,178	15.49
活期存款	12,718,362	12,183,065	4.39
按客户类型划分			
公司类存款	12,483,561	11,374,316	9.75
个人存款	14,599,722	13,246,927	10.21
应计利息	393,503	399,564	(1.52)
吸收存款总额	27,476,786	25,020,807	9.82

按照贷款五级分类划分，不良贷款为3,096.27亿元，较上年末增加168.02亿元。不良贷款率1.38%，与上年末持平。拨备覆盖率为241.68%，较上年末上升0.15个百分点。拨贷比为3.33%，较上年末下降0.01个百分点。

股东权益2.96万亿元，较上年末增加874.36亿元，增长3.04%。其中，归属于本行股东权益为2.94万亿元，较上年末增加868.24亿元，增长3.04%。2023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）》计量的资本充足率为 17.88%，一级资本充足率为 13.86%，核心一级资本充足率为 13.19%，均满足监管要求。

3.1.2 利润表项目分析

截至 2023 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 891.47 亿元，其中归属于本行股东的净利润 887.43 亿元，分别较上年同期增长 2.03% 和 0.26%。年化平均资产回报率 1.00%，年化加权平均净资产收益率 12.86%。

利息净收入 1,530.82 亿元，较上年同期减少 4.10%。净利息收益率 1.83%，净利差 1.64%，环比均下降 8 个基点，主要受到 LPR 下调以及市场利率整体走低影响。

手续费及佣金净收入 430.17 亿元，较上年同期增长 2.62%，主要是本集团抓住市场需求，加大业务拓展，托管及其他受托业务等多项收入实现较快增长。

业务及管理费 431.41 亿元，较上年同期增加 11.66 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.34 个百分点至 21.46%。

减值损失 515.29 亿元，较上年同期减少 2.83 亿元。其中，信用减值损失 515.77 亿元，其他资产减值损失转回 0.48 亿元。

所得税费用 155.58 亿元，较上年同期减少 5.63 亿元。所得税实际税率为 14.86%。

3.2 报告期内现金分红

报告期内，本行未派发普通股或优先股股息。

3.3 其他重要事项

财政部于 2020 年发布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》并要求自 2023 年 1 月 1 日起施行。本集团已于 2023 年 1 月 1 日起执行上述新准则。有关详情请参见本行 2023 年 4 月 28 日发布的公告。

2023 年 2 月，本行所设建信住房租赁基金（有限合伙）的普通合伙人及基金管理人变更为建信住房租赁私募基金管理有限公司。2023 年 3 月，本行向建信住房租赁基金（有限合伙）实缴出资 50 亿元，累计实缴出资 100 亿元。

2023 年 3 月，本行发行 200 亿元二级资本债券和 100 亿元绿色金融债券。

4 季度财务报表

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
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (经重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (经重述)
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,302,956	3,159,296	3,295,436	3,149,130
存放同业款项	239,100	185,423	197,485	153,122
贵金属	54,803	39,119	54,803	39,119
拆出资金	557,101	509,786	646,590	589,107
衍生金融资产	38,683	49,308	35,984	47,756
买入返售金融资产	1,359,148	1,040,847	1,348,501	1,015,534
发放贷款和垫款	21,782,344	20,493,042	21,364,931	20,071,834
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	577,541	568,097	263,387	259,329
以摊余成本计量的金融资产	6,175,368	5,958,397	6,104,560	5,894,415
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,124,204	2,015,818	1,958,612	1,863,301
长期股权投资	23,008	22,700	96,809	91,808
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	15,186	15,186
固定资产	153,899	157,014	114,546	116,815
在建工程	9,502	9,971	9,254	9,768
土地使用权	13,025	13,225	12,164	12,355
无形资产	6,218	6,496	4,903	5,140
商誉	2,258	2,256	-	-
递延所得税资产	119,497	113,081	116,133	109,773
其他资产	403,292	256,835	383,402	246,226
资产总计	<u>36,941,947</u>	<u>34,600,711</u>	<u>36,022,686</u>	<u>33,689,718</u>

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (经重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (经重述)
负债:				
向中央银行借款	817,694	774,779	817,691	774,779
同业及其他金融机构存放 款项	2,467,751	2,584,271	2,451,445	2,567,292
拆入资金	432,471	365,760	316,304	272,599
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	232,491	289,100	231,993	288,701
衍生金融负债	41,661	46,747	39,150	45,328
卖出回购金融资产款	127,383	242,676	99,843	215,180
吸收存款	27,476,786	25,020,807	27,170,815	24,710,345
应付职工薪酬	43,693	49,355	38,509	43,410
应交税费	55,714	84,169	54,409	82,951
预计负债	49,536	50,726	47,068	48,189
已发行债务证券	1,685,882	1,646,870	1,618,533	1,572,812
递延所得税负债	1,435	881	18	53
其他负债	545,770	568,326	256,184	271,645
负债合计	33,978,267	31,724,467	33,141,962	30,893,284

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (经重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具				
优先股	59,977	59,977	59,977	59,977
永续债	79,991	79,991	79,991	79,991
资本公积	135,653	135,653	134,826	134,826
其他综合收益	15,484	17,403	23,848	25,948
盈余公积	337,527	337,527	337,527	337,527
一般风险准备	444,971	444,786	431,969	431,967
未分配利润	1,618,660	1,530,102	1,562,575	1,476,187
归属于本行股东权益合计	2,942,274	2,855,450	2,880,724	2,796,434
少数股东权益	21,406	20,794	-	-
股东权益合计	2,963,680	2,876,244	2,880,724	2,796,434
负债和股东权益总计	36,941,947	34,600,711	36,022,686	33,689,718

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)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年四月二十八日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2023 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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)
一、营业收入	207,076	205,101	194,178	197,724
利息净收入	153,082	159,629	149,898	156,761
利息收入	300,569	278,821	292,430	273,603
利息支出	(147,487)	(119,192)	(142,532)	(116,842)
手续费及佣金净收入	43,017	41,920	41,433	39,612
手续费及佣金收入	46,880	45,578	44,784	42,776
手续费及佣金支出	(3,863)	(3,658)	(3,351)	(3,164)
投资收益	2,436	1,688	544	1,737
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益/(损失)	363	(212)	1	6
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益	83	15	83	15
公允价值变动收益/(损失)	2,352	(5,927)	724	(1,735)
汇兑收益	1,224	1,225	1,029	932
其他业务收入	4,965	6,566	550	417
二、营业支出	(102,300)	(101,628)	(93,323)	(92,734)
税金及附加	(1,557)	(1,492)	(1,429)	(1,356)
业务及管理费	(43,141)	(41,975)	(40,858)	(39,594)
信用减值损失	(51,577)	(51,514)	(50,730)	(51,238)
其他资产减值损失	48	(298)	1	(232)
其他业务成本	(6,073)	(6,349)	(307)	(314)
三、营业利润	104,776	103,473	100,855	104,990
加：营业外收入	308	199	224	190
减：营业外支出	(379)	(181)	(353)	(160)
四、利润总额	104,705	103,491	100,726	105,020
减：所得税费用	(15,558)	(16,121)	(14,336)	(15,870)
五、净利润	89,147	87,370	86,390	89,150
归属于本行股东的净利润	88,743	88,513	86,390	89,150
少数股东损益	404	(1,143)	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2023 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 2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)	截至3月31日止三个月 2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
六、其他综合收益	(1,651)	(4,781)	(2,100)	(2,439)
归属于本行股东的其他综合 收益的税后净额	(1,919)	(4,247)	(2,100)	(2,439)
(一)不能重分类进损益的其 他综合收益	134	(211)	189	(364)
指定为以公允价值计量 且其变动计入其他综 合收益的权益工具公 允价值变动	117	(211)	172	(364)
其他	17	-	17	-
(二)将重分类进损益的其他 综合收益	(2,053)	(4,036)	(2,289)	(2,075)
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	(1,657)	(3,759)	(2,340)	(2,597)
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	(413)	673	(409)	631
前期计入其他综合收益 当期因出售转入损益 的净额	773	(67)	785	(24)
现金流量套期储备	43	30	46	36
外币报表折算差额	(883)	(395)	(371)	(121)
其他	84	(518)	-	-
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	268	(534)	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2023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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
七、综合收益总额	87,496	82,589	84,290	86,711
归属于本行股东的综合收益	86,824	84,266	84,290	86,711
归属于少数股东的综合收益	672	(1,677)	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.35	0.35		

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)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年四月二十八日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2023 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
		(经重述)		(经重述)
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	42,710	39,688	42,707	39,688
吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额	2,351,388	1,473,271	2,355,714	1,484,804
拆入资金净增加额	67,744	83,549	44,941	71,803
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	-	35,923	-	36,080
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,697	-	2,398
已发行存款证净增加额	15,460	7,930	15,566	7,800
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	-	-	8,138	-
收取的利息、手续费及佣金的 现金	289,155	269,791	279,937	263,878
收到的其他与经营活动有关的 现金	23,889	41,788	1,126	3,189
经营活动现金流入小计	<u>2,790,346</u>	<u>1,958,637</u>	<u>2,748,129</u>	<u>1,909,640</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 2023 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 2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)	截至3月31日止三个月 2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)
一、经营活动现金流量(续):				
存放中央银行和同业款项净增加额	(110,994)	(111,577)	(105,410)	(90,189)
拆出资金净增加额	(12,938)	(23,754)	(11,729)	(47,459)
买入返售金融资产净增加额	(318,898)	(86,282)	(333,530)	(87,132)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,122)	(15,898)	-	(36,993)
发放贷款和垫款净增加额	(1,340,907)	(944,118)	(1,342,988)	(943,520)
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	(56,604)	-	(56,705)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(115,173)	-	(115,245)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(163,535)	(102,768)	(159,208)	(100,844)
支付给职工以及为职工支付的现金	(32,479)	(30,591)	(29,189)	(27,474)
支付的各项税费	(64,012)	(14,729)	(62,505)	(13,024)
支付的其他与经营活动有关的现金	(202,897)	(148,980)	(163,252)	(131,221)
经营活动现金流出小计	<u>(2,419,559)</u>	<u>(1,478,697)</u>	<u>(2,379,761)</u>	<u>(1,477,856)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>370,787</u>	<u>479,940</u>	<u>368,368</u>	<u>431,784</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 2023 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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	280,397	442,361	276,604	372,793
取得投资收益收到的现金	55,436	47,953	53,058	46,088
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	-	27,646
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	515	415	400	329
投资活动现金流入小计	<u>336,348</u>	<u>490,729</u>	<u>330,062</u>	<u>446,856</u>
投资支付的现金	(603,333)	(720,333)	(587,275)	(635,003)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(54)	(1,758)	-	-
对子公司增资所支付的现金	-	-	(5,000)	-
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(1,343)	(6,170)	(1,205)	(1,376)
投资活动现金流出小计	<u>(604,730)</u>	<u>(728,261)</u>	<u>(593,480)</u>	<u>(636,379)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(268,382)</u>	<u>(237,532)</u>	<u>(263,418)</u>	<u>(189,523)</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 2023 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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	30,968	14,687	30,000	12,687
筹资活动现金流入小计	30,968	14,687	30,000	12,687
偿还债务支付的现金	(7,000)	(802)	-	(1,004)
偿付债券利息支付的现金	(2,967)	(2,173)	(1,980)	(1,274)
支付的其他与筹资活动有关的现 金	(1,679)	(1,945)	(1,545)	(1,580)
筹资活动现金流出小计	(11,646)	(4,920)	(3,525)	(3,858)
筹资活动产生的现金流量净额	19,322	9,767	26,475	8,829
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响	(1,151)	(659)	(1,137)	(753)
五、现金及现金等价物净增加额	120,576	251,516	130,288	250,337
加：期初现金及现金等价物余额	1,143,652	805,600	1,100,250	773,752
六、期末现金及现金等价物余额	1,264,228	1,057,116	1,230,538	1,024,089

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 2023 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

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
		(经重述)		(经重述)
净利润	89,147	87,370	86,390	89,150
加: 信用减值损失	51,577	51,514	50,730	51,238
其他资产减值损失	(48)	298	(1)	232
折旧及摊销	6,017	6,592	5,651	5,883
已减值金融资产利息收入	(1,225)	(1,140)	(1,211)	(1,139)
公允价值变动(收益)/损失	(2,352)	5,927	(724)	1,735
对联营企业和合营企业的				
投资(收益)/损失	(363)	212	(1)	(6)
股利收入	(490)	(410)	(371)	(310)
未实现的汇兑损失	362	1,064	205	1,021
已发行债券利息支出	6,447	5,285	5,966	4,700
投资性证券的利息收入及				
处置净收益	(68,919)	(53,964)	(64,043)	(57,010)
处置固定资产和其他长期				
资产的净(收益)/损失	(19)	9	(20)	10
递延所得税的净增加	(5,271)	(9,461)	(5,782)	(8,660)
经营性应收项目的增加	(1,946,937)	(1,248,704)	(1,942,259)	(1,278,308)
经营性应付项目的增加	2,242,861	1,635,348	2,233,838	1,623,248
经营活动产生的现金流量				
净额	<u>370,787</u>	<u>479,940</u>	<u>368,368</u>	<u>431,784</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 2023 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)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	1,264,228	1,057,116	1,230,538	1,024,089
减：现金及现金等价物的期 初余额	(1,143,652)	(805,600)	(1,100,250)	(773,752)
现金及现金等价物净增加额	120,576	251,516	130,288	250,337

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)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年四月二十八日

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.cn、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)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2023年4月28日

附录 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。在 2014 年本集团获批实施资本管理高级方法的基础上，2020 年 4 月中国银行保险监督管理委员会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和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)	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,792,338	2,613,467	2,706,459	2,529,274
一级资本净额	2,932,410	2,739,890	2,846,533	2,655,737
资本净额	3,783,720	3,575,432	3,640,438	3,434,205
风险加权资产	21,162,903	19,909,882	19,767,834	18,504,939
核心一级资本充足率(%)	13.19	13.13	13.69	13.67
一级资本充足率(%)	13.86	13.76	14.40	14.35
资本充足率(%)	17.88	17.96	18.42	18.56

2. 杠杆率

自 2015 年第一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于 4%。2023 年 3 月 31 日，本集团杠杆率为 7.57%，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

	2023 年	2022 年	2022 年	2022 年
(人民币百万元，百分比除外)	3 月 31 日	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日
杠杆率(%)	7.57	7.85	7.76	7.53
一级资本净额	2,932,410	2,846,533	2,781,776	2,647,822
调整后表内外资产余额	38,738,624	36,270,300	35,864,326	35,181,687

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。2023年第一季度，本集团流动性覆盖率为142.09%，满足监管要求。与2022年第四季度相比，下降6.87个百分点，主要是零售存款、小企业客户存款和无抵（质）押批发融资增长造成现金净流出量增加所致。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		5,159,838
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	13,399,332	1,190,096
3	稳定存款	2,995,552	149,718
4	欠稳定存款	10,403,780	1,040,378
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	11,883,223	3,918,258
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	7,548,754	1,874,569
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,248,177	1,957,397
8	无抵(质)押债务	86,292	86,292
9	抵(质)押融资		1,562
10	其他项目, 其中:	1,972,834	230,137
	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的		
11	现金流出	38,474	38,474
	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金		
12	流出	4,234	4,234
13	信用便利和流动性便利	1,930,126	187,429
14	其他契约性融资义务	140	-
15	或有融资义务	4,550,596	596,390
16	预期现金流出总量		5,936,443
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	929,085	926,686
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,112,452	1,331,392
19	其他现金流入	51,723	44,627
20	预期现金流入总量	3,093,260	2,302,705
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,159,838
22	现金净流出量		3,633,738
23	流动性覆盖率(%)		142.09

1. 上表中各项数据均为最近一个季度 90 个自然日数值的简单算术平均值，均按当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。