



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）

2018年第三季度报告

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 2018 年 10 月 23 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 13 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、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月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		
联系人和联系方式	董事会秘书	公司秘书	证券事务代表
姓名	黄志凌	马陈志	徐漫霞
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)	2018年 9月30日	2017年 12月31日		增减(%)
资产总额	23,354,078	22,124,383		5.56
归属于本行股东权益	1,922,123	1,779,760		8.00
每股净资产(人民币元)	7.44	6.86		8.45
	截至2018年 9月30日止 三个月	比上年同期 增减(%)	截至2018年 9月30日止 九个月	比上年同期 增减(%)
营业收入	160,144	5.63	500,047	5.94
净利润	67,391	6.52	214,856	6.22
归属于本行股东的净利润	67,081	6.64	214,108	6.39
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	67,090	7.48	213,386	6.89
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	744,866	450.03
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.27	8.00	0.86	7.50
年化加权平均净资产收益率(%)	14.87	降低0.47 个百分点	16.08	降低0.44 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至2018年9月30日 止三个月	截至2018年9月30日 止九个月
固定资产处置净损益	(12)	57
抵债资产处置净损益	40	67
清理睡眠户净损益	53	154
其他损益	43	693
税务影响	(131)	(247)
非经常性损益合计	(7)	724
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(9)	722
影响少数股东净利润的非经常性损益	2	2

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中列示的截至 2018 年 9 月 30 日止九个月净利润和于 2018 年 9 月 30 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2018 年 9 月 30 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 于 2018 年 9 月 30 日，本行普通股股东总数为 359,213 户，其中 H 股股东 43,280 户，A 股股东 315,933 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 2018 年 9 月 30 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 ²	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 ^{2,3}	境外法人	36.79	-3,308,215	91,975,337,583 (H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.87	+7,191,700	2,187,579,768 (A 股)	无
中国宝武钢铁集团有限公司 ³	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网有限公司 ^{3,4}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	无
中国长江电力股份有限公司 ³	国有法人	0.35	-	865,613,000 (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
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.15	+16,138,727	375,580,783 (A 股)	无
中国人寿保险股份有限公司 — 分红— 个人分红— 005L— — FH002 沪	其他	0.12	+178,271,721	295,808,211 (A 股)	无

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
2. 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。
3. 截至 2018 年 9 月 30 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 865,613,000 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 91,975,337,583 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的 H 股。
4. 截至 2018 年 9 月 30 日，国家电网有限公司通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 230,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。

2.5 于 2018 年 9 月 30 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于 2018 年 9 月 30 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 19 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 18 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. 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。

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
泰达宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	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
中国人民财产保险股份有限公司	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。

2.5.4 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。本行于 2018 年 10 月 23 日召开的董事会会议审议通过了境外优先股及境内优先股股息分配的议案。本行拟于 2018 年 12 月 17 日派发境外优先股股息，派息总额共计 157,583,333.33 美元（折合约 10.93 亿元人民币），扣除代扣代缴所得税实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，税后股息率 4.65%。本行拟于 2018 年 12 月 26 日派发境内优先股股息，派息总额共计 28.50 亿元人民币（含税），票面股息率 4.75%。

3 季度经营简要分析

3.1 资产负债表项目分析

于 2018 年 9 月 30 日，本集团资产总额 233,540.78 亿元，较上年末增加 12,296.95 亿元，增长 5.56%；负债总额 214,152.29 亿元，较上年末增加 10,866.73 亿元，增长 5.35%。

客户贷款和垫款总额 137,657.82 亿元，较上年末增加 8,623.41 亿元，增长 6.68%。其中，本行境内公司类贷款 67,248.97 亿元，个人贷款 57,573.68 亿元，票据贴现 1,631.96 亿元；海外和子公司贷款和垫款 11,203.21 亿元。

客户存款 172,281.92 亿元，较上年末增加 8,644.38 亿元，增长 5.28%。其中，本行境内定期存款 76,879.65 亿元，活期存款 90,872.72 亿元，本行境内公司存款 89,920.31 亿元，个人存款 77,832.06 亿元；海外和子公司存款 4,529.55 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 2,018.21 亿元，较上年末增加 95.30 亿元。不良贷款率 1.47%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率为 195.16%，较上年末上升 24.08 个百分点。

股东权益总额 19,388.49 亿元，较上年末增加 1,430.22 亿元，增长 7.96%。其中，归属于本行股东权益为 19,221.23 亿元，较上年末增加 1,423.63 亿元，增长 8.00%。

于 2018 年 9 月 30 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 16.23%，一级资本充足率 13.92%，核心一级资本充足率 13.34%，均满足监管要求。

3.2 利润表项目分析

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 2,148.56 亿元，其中归属于本行股东的净利润 2,141.08 亿元，分别较上年同期增长 6.22% 和 6.39%。年化平均资产回报率 1.26%，年化加权平均净资产收益率 16.08%。

利息净收入 3,657.25 亿元，较上年同期增长 9.72%。净利差为 2.21%，净利息收益率为 2.34%，均较上年同期上升 0.18 个百分点。

手续费及佣金净收入 965.28 亿元，较上年同期增长 3.07%。其中，银行卡、电子银行、托管及其他受托等产品发展良好，收入保持较快增长；理财产品受资管新规实施影响，收入出现同比下滑；部分结算、代理及顾问咨询类产品受监管政策、市场环境及服务收费减免等因素影响，收入同比亦出现不同程度下降。

业务及管理费为 1,104.61 亿元，较上年同期增加 44.02 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.67 个百分点至 23.13%。

所得税费用 489.78 亿元，较上年同期增加 7.16 亿元。所得税实际税率为 18.56%。

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)	2018年 9月30日	2017年 12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	528,468	175,005	201.97	三季度本集团流动性较为宽松,加大了存放同业资金运用力度。
贵金属	35,966	157,036	(77.10)	主要是本集团主动调整业务策略,压缩贵金属租借业务。
买入返售金融资产	316,613	208,360	51.95	三季度本集团流动性较为宽松,叙做的买入返售证券业务增加。
其他资产	131,713	71,416	84.43	主要是与资产支持证券相关的继续涉入资产、待结算及清算款项等增加。
卖出回购金融资产	34,729	74,279	(53.25)	三季度本集团流动性较为宽松,叙做的卖出回购证券业务减少。
预计负债	36,671	10,581	246.57	主要是新准则下,表外信贷业务预计负债计提范围扩大,并按照预期信用损失计提准备金。
已发行债务证券	778,110	596,526	30.44	主要是新发行存款证和二级资本债增加。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	截至2018 年9月30 日止九个月	截至2017 年9月30 日止九个月	增减(%)	变动原因
投资收益	12,812	2,593	394.10	主要是新准则下,本期将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入调整至投资收益。
汇兑收益	4,472	14,969	(70.12)	主要是由于上年同期外汇业务量增长、外汇衍生交易估值收益增加导致基数较高。

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

2018年9月，本行收到中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批复，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过830亿元人民币二级资本债券。本行已于2018年9月25日完成了2018年境内第一期二级资本债券发行，发行规模430亿元。详情请参见本行2018年9月26日于上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网站及本行网站发布的公告。

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

经2017年度股东大会批准，2018年7月17日，本行向2018年7月16日收市后在册的A股股东派发2017年度现金股息每股人民币0.291元（含税），合计人民币27.92亿元；2018年8月6日，本行向2018年7月16日收市后在册的H股股东派发2017年度现金股息每股人民币0.291元（含税），合计人民币699.61亿元。

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

自2018年1月1日起，本集团采用了财政部于2017年修订颁布的新金融工具准则，该变化构成了会计政策变更，相关信息已在本集团2018年半年度报告中披露。

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.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.com)。

中国建设银行股份有限公司

2018年10月23日

附录一 参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
资产负债表
2018年9月30日
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行 款项	2,650,415	2,988,256	2,640,681	2,973,506
存放同业款项	528,468	175,005	488,770	126,766
贵金属	35,966	157,036	35,966	157,036
拆出资金	310,856	325,233	311,674	286,797
衍生金融资产	66,517	82,980	61,119	75,851
买入返售金融资产	316,613	208,360	304,383	194,850
应收利息	121,023	116,993	115,614	111,436
客户贷款和垫款	13,371,737	12,574,473	12,864,429	12,081,328
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	740,055	578,436	525,856	395,536
以摊余成本计量的 金融资产	3,244,739	不适用	3,181,161	不适用
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	1,588,041	不适用	1,496,058	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,550,680	不适用	1,402,017
持有至到期投资	不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资	不适用	465,810	不适用	575,994
对子公司的投资	-	-	51,647	51,660
对联营和合营企业的 投资	6,529	7,067	-	-
纳入合并范围的结构 化主体投资	-	-	164,321	187,486
固定资产	166,453	169,679	137,351	144,042
土地使用权	14,085	14,545	13,063	13,657
无形资产	2,697	2,752	1,839	1,831
商誉	2,736	2,751	-	-
递延所得税资产	55,435	46,189	53,147	43,821
其他资产	131,713	71,416	147,104	91,671
资产总计	23,354,078	22,124,383	22,594,183	21,465,351

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2018年9月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	540,352	547,287	540,083	546,633
同业及其他金融机构 存放款项	1,350,582	1,336,995	1,338,779	1,323,371
拆入资金	399,025	383,639	305,654	318,488
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	424,686	414,148	422,976	413,523
衍生金融负债	59,933	79,867	56,802	73,730
卖出回购金融资产	34,729	74,279	13,129	53,123
客户存款	17,228,192	16,363,754	16,886,555	16,064,638
应付职工薪酬	29,534	32,632	26,886	29,908
应交税费	68,057	54,106	64,416	51,772
应付利息	198,242	199,588	194,857	197,153
预计负债	36,671	10,581	34,386	8,543
已发行债务证券	778,110	596,526	699,047	538,989
递延所得税负债	421	389	75	39
其他负债	266,695	234,765	128,652	95,324
负债合计	21,415,229	20,328,556	20,712,297	19,715,234

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2018年9月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 9月30日 (未经审计)	2017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	79,636	79,636	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	722	(29,638)	4,462	(24,225)
盈余公积	198,613	198,613	198,613	198,613
一般风险准备	261,129	259,680	255,028	254,864
未分配利润	997,475	886,921	959,027	856,109
归属于本行股东权益				
合计	1,922,123	1,779,760	1,881,886	1,750,117
少数股东权益	16,726	16,067	-	-
股东权益合计	1,938,849	1,795,827	1,881,886	1,750,117
负债和股东权益总计	23,354,078	22,124,383	22,594,183	21,465,351

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)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇一八年十月二十三日

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团				本行			
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止三个月	至 9 月 30 日止三个月	9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止三个月	至 9 月 30 日止三个月
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	500,047	471,994	160,144	151,606	456,767	422,778	149,657	136,247
利息净收入	365,725	333,324	126,239	115,470	353,630	316,994	120,886	109,772
利息收入	604,759	555,566	209,439	192,077	577,369	527,230	198,578	181,625
利息支出	(239,034)	(222,242)	(83,200)	(76,607)	(223,739)	(210,236)	(77,692)	(71,853)
手续费及佣金净收入	96,528	93,649	27,524	25,569	91,817	90,218	25,374	23,748
手续费及佣金收入	106,204	103,074	30,833	28,908	100,696	98,595	28,665	26,823
手续费及佣金支出	(9,676)	(9,425)	(3,309)	(3,339)	(8,879)	(8,377)	(3,291)	(3,075)
投资收益	12,812	2,593	2,498	548	7,067	1,554	1,969	1,008
其中：对联营和合营企业的投资								
收益	169	195	17	178	-	-	-	-
公允价值变动收益/(损失)	905	699	(376)	537	1,032	107	144	(79)
以摊余成本计量的金融资产终止								
确认产生的净损失	(2,497)	不适用	(132)	不适用	(2,521)	不适用	(88)	不适用
汇兑收益	4,472	14,969	652	1,832	5,405	13,492	1,294	1,685
其他业务收入	22,102	26,760	3,739	7,650	337	413	78	113
二、营业支出	(237,184)	(223,638)	(77,854)	(73,956)	(207,236)	(188,895)	(70,723)	(63,000)
税金及附加	(4,503)	(4,248)	(1,313)	(1,341)	(4,332)	(4,081)	(1,280)	(1,297)
业务及管理费	(110,461)	(106,059)	(39,342)	(38,875)	(103,006)	(98,703)	(36,600)	(35,723)
资产减值损失	(99,771)	(86,964)	(32,991)	(26,454)	(99,441)	(85,431)	(32,680)	(25,773)
其他业务成本	(22,449)	(26,367)	(4,208)	(7,286)	(457)	(680)	(163)	(207)
三、营业利润	262,863	248,356	82,290	77,650	249,531	233,883	78,934	73,247
加：营业外收入	1,821	2,993	501	1,097	1,749	2,760	459	1,018
减：营业外支出	(850)	(814)	(377)	(305)	(710)	(605)	(340)	(267)

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团				本行			
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九个月	2017 年	至 9 月 30 日止三个月	2017 年	9 月 30 日止九个月	2017 年	至 9 月 30 日止三个月	2017 年
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、利润总额	263,834	250,535	82,414	78,442	250,570	236,038	79,053	73,998
减: 所得税费用	(48,978)	(48,262)	(15,023)	(15,178)	(46,049)	(45,573)	(14,279)	(13,703)
五、净利润	<u>214,856</u>	<u>202,273</u>	<u>67,391</u>	<u>63,264</u>	<u>204,521</u>	<u>190,465</u>	<u>64,774</u>	<u>60,295</u>
归属于本行股东的净利润	214,108	201,242	67,081	62,903				
少数股东损益	748	1,031	310	361				
六、基本和稀释每股收益(人民币元)	<u>0.86</u>	<u>0.80</u>	<u>0.27</u>	<u>0.25</u>				
七、其他综合收益	<u>20,557</u>	<u>(16,090)</u>	<u>6,954</u>	<u>735</u>	<u>18,582</u>	<u>(13,521)</u>	<u>4,820</u>	<u>1,241</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	20,321	(16,101)	6,776	790	18,582	(13,521)	4,820	1,241
最终不计入损益	(236)	374	(20)	-	489	374	317	-
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金额	(53)	不适用	(20)	不适用	672	不适用	317	不适用
补充退休福利重新计量的金额	(178)	374	-	-	(178)	374	-	-
其他	(5)	-	-	-	(5)	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团				本行			
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止三个月	至 9 月 30 日止三个月	9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止三个月	至 9 月 30 日止三个月
2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	
(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
最终计入损益	20,557	(16,475)	6,796	790	18,093	(13,895)	4,503	1,241
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具产生的利得金额	25,682	不适用	5,894	不适用	24,663	不适用	5,100	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具产生的所得税影响	(6,652)	不适用	(1,812)	不适用	(6,222)	不适用	(1,399)	不适用
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	不适用	(22,422)	不适用	1,709	不适用	(22,581)	不适用	1,179
可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	5,605	不适用	(366)	不适用	5,645	不适用	(284)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(830)	3,269	(567)	813	(830)	3,269	(562)	725
现金流量套期净(损失)/收益	(239)	129	103	(44)	(239)	129	103	(44)
外币报表折算差额	2,596	(3,056)	3,178	(1,322)	721	(357)	1,261	(335)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	236	11	178	(55)				

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团				本行			
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止三个月	至 9 月 30 日止三个月	9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止三个月	至 9 月 30 日止三个月
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
八、综合收益总额	235,413	186,183	74,345	63,999	223,103	176,944	69,594	61,536
归属于本行股东的综合收益	234,429	185,141	73,857	63,693				
归属于少数股东的综合收益	984	1,042	488	306				

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)

许一鸣
 首席财务官

方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)
 二〇一八年十月二十三日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 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	-	105,908	-	106,171
客户存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	816,525	721,917	793,031	711,260
拆入资金净增加额	-	117,865	-	32,258
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	9,426	29,545	8,402	29,700
已发行存款证净增加额	95,787	164,554	88,847	165,586
存放中央银行和同业款项净减少额	390,342	28,766	377,561	-
拆出资金净减少额	32,265	72,660	13,753	82,260
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产净减少额	6,446	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	742,519	680,766	709,857	648,176
收到的其他与经营活动有关的 现金	155,682	105,921	154,089	73,141
经营活动现金流入小计	<u>2,248,992</u>	<u>2,027,902</u>	<u>2,145,540</u>	<u>1,848,552</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
买入返售金融资产净增加额	(108,112)	(104,688)	(109,546)	(120,187)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产净增加额	-	(126,288)	(10,580)	(53,862)
客户贷款和垫款净增加额	(835,434)	(1,105,899)	(837,159)	(1,013,779)
向中央银行借款净减少额	(8,785)	-	(8,400)	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	(31,730)
拆入资金净减少额	(2,146)	-	(30,900)	-
卖出回购金融资产净减少额	(40,621)	(125,211)	(40,167)	(122,637)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(260,743)	(244,762)	(246,100)	(235,376)
支付给职工以及为职工支付的现金	(71,964)	(70,214)	(67,049)	(65,749)
支付的各项税费	(76,250)	(81,081)	(74,411)	(79,332)
支付的其他与经营活动有关的现金	(100,071)	(34,335)	(91,571)	(20,262)
 经营活动现金流出小计	 (1,504,126)	 (1,892,478)	 (1,515,883)	 (1,742,914)
 经营活动产生的现金流量净额	 744,866	 135,424	 629,657	 105,638

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,589,865	921,569	1,526,492	868,920
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	23,165	-
收取的现金股利	606	1,577	282	125
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	5,280	6,481	1,137	1,316
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-	13	-
投资活动现金流入小计	<u>1,595,751</u>	<u>929,627</u>	<u>1,551,089</u>	<u>870,361</u>
投资支付的现金	(1,918,727)	(942,563)	(1,734,104)	(895,910)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(10,758)	(13,112)	(5,439)	(4,756)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	(886)	(1,829)	-	(12,000)
投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金	-	-	-	(2,257)
投资活动现金流出小计	<u>(1,930,371)</u>	<u>(957,504)</u>	<u>(1,739,543)</u>	<u>(914,923)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(334,620)</u>	<u>(27,877)</u>	<u>(188,454)</u>	<u>(44,562)</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	75,592	16,949	60,577	8,137
发行其他权益工具收到的现金	-	3,421	-	-
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	150	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>75,592</u>	<u>20,520</u>	<u>60,577</u>	<u>8,137</u>
分配股利支付的现金	(72,833)	(69,564)	(72,753)	(69,503)
偿还债务支付的现金	(6,306)	(4,135)	(3,209)	(800)
偿付已发行债券利息支付的现金	(4,364)	(4,249)	(3,520)	(3,875)
子公司购买少数股东股权支付的 现金	(104)	(1,243)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(83,607)</u>	<u>(79,191)</u>	<u>(79,482)</u>	<u>(74,178)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(8,015)</u>	<u>(58,671)</u>	<u>(18,905)</u>	<u>(66,041)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	<u>16,850</u>	<u>(14,762)</u>	<u>17,383</u>	<u>(14,495)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	419,081	34,114	439,681	(19,460)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>571,339</u>	<u>599,124</u>	<u>514,678</u>	<u>592,413</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>990,420</u>	<u>633,238</u>	<u>954,359</u>	<u>572,953</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
(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 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (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	214,856	202,273	204,521	190,465
加: 资产减值损失	99,771	86,964	99,441	85,431
折旧及摊销	12,502	12,071	12,028	11,667
已减值金融资产利息收入	(2,271)	(2,382)	(2,264)	(2,340)
公允价值变动收益	(905)	(699)	(1,032)	(107)
对联营和合营企业的投资 收益	(169)	(195)	-	-
股利收入	(671)	(1,524)	(354)	(125)
未实现的汇兑收益	(7,376)	(13,076)	(8,622)	(11,322)
已发行债券利息支出	8,890	8,748	7,696	8,129
出售投资性证券的净(收 益)/损失	(4,217)	1,065	(4,605)	1,713
处置固定资产和其他长期资 产的净收益	(57)	(146)	(75)	(147)
递延所得税的净增加	(9,410)	(3,330)	(9,364)	(3,415)
经营性应收项目的增加	(436,544)	(1,189,496)	(463,433)	(1,068,882)
经营性应付项目的增加	870,467	1,035,151	795,720	894,571
经营活动产生的现金流量净额	<u>744,866</u>	<u>135,424</u>	<u>629,657</u>	<u>105,638</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月
(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 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 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	990,420	633,238	954,359	572,953
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(571,339)</u>	<u>(599,124)</u>	<u>(514,678)</u>	<u>(592,413)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>419,081</u>	<u>34,114</u>	<u>439,681</u>	<u>(19,460)</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)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇一八年十月二十三日

附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

1. 资本充足率

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，并自 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。

根据监管要求，商业银行须同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕第 1 号）和《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令〔2004〕第 2 号）计量和披露资本充足率。

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)	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本净额：				
核心一级资本净额	1,834,696	1,711,483	1,691,332	1,579,469
一级资本净额	1,914,471	1,783,437	1,771,120	1,652,142
资本净额	2,233,272	2,097,731	2,003,072	1,881,181
资本充足率：				
核心一级资本充足率	13.34%	13.17%	13.09%	12.87%
一级资本充足率	13.92%	13.72%	13.71%	13.47%
资本充足率	16.23%	16.14%	15.50%	15.33%

按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息

	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.61%	12.53%	12.38%	12.31%
资本充足率	15.74%	15.49%	15.40%	15.11%

2. 杠杆率

于 2018 年 9 月 30 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 7.78%，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)	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
杠杆率 ¹	7.78%	7.61%	7.53%	7.52%
一级资本净额	1,914,471	1,840,291	1,826,713	1,771,120
调整后表内外资产余额 ²	24,610,588	24,176,438	24,252,119	23,555,968

1.杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2.调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

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，自 2017 年起，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 2018 年第三季度流动性覆盖率 92 日平均值为 132.11%，与 2018 年第二季度相比，下降 5.57 个百分点，主要是预期现金流入总量减少所致。

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		4,140,210
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,824,231	674,674
3	稳定存款	2,152,738	107,525
4	欠稳定存款	5,671,493	567,149
5	无抵（质）押批发融资，其中：	9,092,467	3,094,082
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,012,377	1,493,284
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,958,440	1,479,148
8	无抵（质）押债务	121,650	121,650
9	抵（质）押融资		362
10	其他项目，其中：	1,698,931	226,136
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	59,650	59,650
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	11,356	11,356
13	信用便利和流动性便利	1,627,925	155,130
14	其他契约性融资义务	20	-
15	或有融资义务	2,306,543	312,578
16	预期现金流出总量		4,307,832
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	263,453	262,560
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,329,599	847,887
19	其他现金流入	61,850	61,413
20	预期现金流入总量	1,654,902	1,171,860
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,140,210
22	现金净流出量		3,135,972
23	流动性覆盖率（%）		132.11%