

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)

2020 年第一季度報告

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 2020 年 3 月 31 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 2020 年 4 月 28 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 14 名董事全體出席董事會會議。

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、主管財會工作負責人劉桂平、財務會計部總經理張毅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 15USDPRF	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	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)	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增減(%)
資產總額	27,110,165	25,436,261	6.58
歸屬於本行股東權益	2,316,047	2,216,257	4.50
歸屬於本行普通股股東的每 股淨資產（人民幣元）	8.79	8.39	4.77
	截至 2020 年 3 月 31 日止 三個月		比上年同期 增減(%)
經營收入		186,405	4.24
淨利潤		80,981	3.92
歸屬於本行股東的淨利潤		80,855	5.12
經營活動產生的現金流量淨額		495,018	75.75
基本和稀釋每股收益（人民幣 元）		0.32	3.23
年化加權平均淨資產收益率 (%)		15.09	降低 0.81 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 2020 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和 2020 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

2.4 截至 2020 年 3 月 31 日普通股股東數量及持股情況

2.4.1 截至 2020 年 3 月 31 日，本行普通股股東總數為 370,033 戶，其中 H 股股東 42,290 戶，A 股股東 327,743 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 2020 年 3 月 31 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	36.87	+6,067,035	92,185,140,070 (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
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	無
中國長江電力股份有限公司 ²	國有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	無
香港中央結算有限公司 ¹	境外法人	0.24	+17,780,398	597,629,833 (A 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
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L-CT001 滬	其他	0.07	+35,464,787	168,783,482 (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 2020 年 3 月 31 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 648,993,000 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 92,185,140,070 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 2020 年 3 月 31 日，國家電網有限公司通過下屬子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網國際發展有限公司 242,000,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股。
4. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

2.5 截至 2020 年 3 月 31 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 截至 2020 年 3 月 31 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 20 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 19 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
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	+41,000,000	90,000,000	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事宜。

3 季度經營簡要分析

3.1 財務狀況表項目分析

2020 年 3 月 31 日，本集團資產 271,101.65 億元，較上年末增加 16,739.04 億元，增長 6.58%；負債 247,751.10 億元，較上年末增加 15,739.76 億元，增長 6.78%。

發放貸款和墊款總額 159,833.11 億元，較上年末增加 9,604.86 億元，增長 6.39%。其中，公司類貸款 87,317.48 億元，個人貸款 67,113.98 億元，票據貼現 4,990.73 億元，應計利息 410.92 億元。

金融投資總額 63,605.66 億元，較上年末增加 1,473.25 億元，增長 2.37%。

吸收存款 197,067.93 億元，較上年末增加 13,405.00 億元，增長 7.30%。其中，定期存款 87,153.27 億元，活期存款 107,725.82 億元；公司類存款 97,047.82 億元，個人存款 97,831.27 億元；應計利息 2,188.84 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款為 2,260.10 億元，較上年末增加 135.37 億元。不良貸款率 1.42%，與上年末持平。撥備覆蓋率為 230.27%，較上年末上升 2.58 個百分點。

股東權益 23,350.55 億元，較上年末增加 999.28 億元，增長 4.47%。其中，歸屬於本行股東權益為 23,160.47 億元，較上年末增加 997.90 億元，增長 4.50%。

2020 年 3 月 31 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 17.22%，一級資本充足率 14.50%，核心一級資本充足率 13.75%，均滿足監管要求。

本報告期內，預期信用損失計量涉及的假設基礎、估計技術，以及違約和已發生信用減值資產的定義，與 2019 年年度報告財務報表附注 4 中披露事項保持一致。預期信用損失計量結果綜合反映了本集團的信用風險情況及管理層對宏觀經濟發展的預期情況。對宏觀經濟發展的預期情況綜合考慮了新冠疫情影響、政府及監管部門相關應對措施，以及於 2020 年 3 月 31 日可獲取的高度不確定的、有限的關於全球新冠疫情影響的前瞻性信息。

3.2 綜合收益表項目分析

截至 2020 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 809.81 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 808.55 億元，分別較上年同期增長 3.92%和 5.12%。年化平均資產回報率 1.23%，年化加權平均淨資產收益率 15.09%。

利息淨收入 1,334.99 億元，較上年同期增長 6.74%。淨利差為 2.04%，淨利息收益率為 2.19%，分別較上年同期下降 0.11 和 0.10 個百分點。

手續費及佣金淨收入 453.76 億元，較上年同期增長 5.45%。託管及其他受託業務等實現較快增長，結算與清算、銀行卡等業務穩步增長。

經營費用為 388.87 億元，較上年同期減少 5.05 億元。成本收入比較上年同期下降 1.02 個百分點至 20.16%。

所得稅費用 173.89 億元，較上年同期減少 5.27 億元。所得稅實際稅率為 17.68%。

3.3 新冠肺炎疫情影響及應對措施

一季度，新冠肺炎疫情加速在全球蔓延，對世界經濟、金融造成重大影響。我國經濟下行壓力持續加大，銀行經營面臨的不確定性因素增多。

本集團積極應對疫情帶來的挑戰，認真履行大行的責任與擔當，依託數字化經營模式，著力推動疫情防控和服務經濟社會統籌發展。一方面，加大信貸投放力度，有效運用央行專項再貸款支持疫情防控，一季度累計為境內疫情防控相關企業發放貸款 969 億元。優化貸款價格政策，降低企業融資成本，減免服務收費，支持製造業、小微、民營等企業渡過難關。對受疫情防控影響人員的個人貸款、存款、保險等，實施延後還款、延期結息、優先理賠等差異化政策。同時加強境內外機構網點疫情防控和員工安全保護，優先保障網點防護物品供應，做好員工健康管理，靈活採取居家辦公、輪崗及錯峰上班等多種方式保障疫情期間各項業務平穩運行。另一方面，評估新冠疫情對業務經營和資產質量的影響，加強精細化管理，通過外拓市場、內涵挖潛、增收節支、提質增效等措施，強化主動風險防控，提升可持續發展和風險抵禦能力。一季度，本集團各項業務穩健發展，實現存貸款較快增長、利潤小幅增加。

下一步，本集團將密切關注疫情走勢和宏觀政策變化，繼續推進精細化管理，深化數字化經營，有效對接客戶需求，推動業務有序發展，守牢風險底線，支持新冠肺炎疫情疫情防控和復工復產，助力經濟高質量發展。

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)	2020年 3月31日	2019年 12月31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	714,687	419,661	70.30	一季度流動性較為充裕，存放境內銀行定期存款較上年末增加。
貴金屬	94,320	46,169	104.29	為滿足客戶需求，貴金屬租賃規模增加。
買入返售金融資產	762,440	557,809	36.68	一季度流動性較為充裕，敘做的買入返售證券業務增加。
衍生金融負債	44,371	33,782	31.35	受市場利率、匯率和商品價格波動影響，衍生金融負債期末估值增加。
賣出回購金融資產款	25,897	114,658	(77.41)	一季度流動性較為充裕，敘做的賣出回購證券業務減少。
其他綜合收益	50,921	31,986	59.20	主要受債券投資規模上升和公允價值增加影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2020年3月31日止三個月	截至2019年3月30日止三個月	增減(%)	變動原因
投資性證券淨收益	1,716	3,829	(55.18)	受股市波動影響，基金及權益類投資估值虧損增加。
其他經營收入	25,784	11,782	118.84	主要是建信人壽調整產品結構，保險業務收入和成本同步增加。
其他經營支出	(23,231)	(8,494)	173.50	
歸屬於非控制性權益的淨利潤	126	1,009	(87.51)	主要是一季度部分非全資子公司淨利潤較上年同期下降。

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

2020年3月，中國銀行保險監督管理委員會北京監管局批准同意本行向建信金融租賃有限公司增資人民幣30億元，本行已於2020年4月20日完成增資款支付。詳情請參見本行2020年4月22日發佈的公告。

2020年3月，中國銀行保險監督管理委員會出具了《關於贖回境外二級資本債券意見的函》，對本行20億美元初始年利率為3.875%於2025年到期的二級資本債券行使贖回權無異議。本行將於2020年5月13日贖回該期所有未償付債券，詳情請參見本行2020年4月9日發佈的公告。

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

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

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

2020年4月28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、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、格雷姆•惠勒先生和米歇爾•馬德蘭先生。

附錄一 按照國際財務報告準則編製的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
合併綜合收益表
截至 2020 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	233,245	215,918
利息支出	(99,746)	(90,843)
利息淨收入	133,499	125,075
手續費及佣金收入	49,150	46,394
手續費及佣金支出	(3,774)	(3,365)
手續費及佣金淨收入	45,376	43,029
交易淨收益	2,762	3,085
股利收入	137	131
投資性證券淨收益	1,716	3,829
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	362	388
其他經營淨收益：		
-其他經營收入	25,784	11,782
-其他經營支出	(23,231)	(8,494)
其他經營淨收益	2,553	3,288
經營收入	186,405	178,825
經營費用	(38,887)	(39,392)
	147,518	139,433
信用減值損失	(49,120)	(43,518)
其他資產減值損失	(47)	(77)
對聯營企業和合營企業的投資收益	19	3
稅前利潤	98,370	95,841
所得稅費用	(17,389)	(17,916)
淨利潤	80,981	77,925

中國建設銀行股份有限公司
合併綜合收益表(續)
截至 2020 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(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		
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	(392)	(189)
小計	(392)	(189)
(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	20,293	3,042
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	285	(93)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(183)	(79)
現金流量套期儲備	(264)	(22)
外幣報表折算差額	(855)	(3,127)
小計	19,276	(279)
本期其他綜合收益稅後淨額	18,884	(468)

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2020 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)
本期綜合收益合計	99,865	77,457
淨利潤歸屬於：		
本行股東	80,855	76,916
非控制性權益	126	1,009
	80,981	77,925
綜合收益歸屬於：		
本行股東	99,790	76,630
非控制性權益	75	827
	99,865	77,457
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.32	0.31

中國建設銀行股份有限公司
合併財務狀況表
2020年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,617,276	2,621,010
存放同業款項	714,687	419,661
貴金屬	94,320	46,169
拆出資金	540,876	531,146
衍生金融資產	37,534	34,641
買入返售金融資產	762,440	557,809
發放貸款和墊款	15,465,343	14,540,667
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	687,140	675,361
以攤餘成本計量的金融資產	3,832,462	3,740,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,840,964	1,797,584
長期股權投資	11,466	11,353
固定資產	169,051	170,740
土地使用權	14,571	14,738
無形資產	4,291	4,502
商譽	2,683	2,809
遞延所得稅資產	71,219	72,314
其他資產	243,842	195,461
資產總計	27,110,165	25,436,261

中國建設銀行股份有限公司
合併財務狀況表(續)
2020年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	638,854	549,433
同業及其他金融機構存放款項	1,979,455	1,672,698
拆入資金	505,726	521,553
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	337,901	281,597
衍生金融負債	44,371	33,782
賣出回購金融資產款	25,897	114,658
吸收存款	19,706,793	18,366,293
應付職工薪酬	36,448	39,075
應交稅費	102,977	86,635
預計負債	44,420	42,943
已發行債務證券	947,316	1,076,575
遞延所得稅負債	457	457
其他負債	404,495	415,435
負債合計	24,775,110	23,201,134

中國建設銀行股份有限公司
合併財務狀況表(續)
2020年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019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
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	50,921	31,986
盈餘公積	249,178	249,178
一般風險準備	314,454	314,389
未分配利潤	1,197,319	1,116,529
歸屬於本行股東權益合計	2,316,047	2,216,257
非控制性權益	19,008	18,870
股東權益合計	<u>2,335,055</u>	<u>2,235,127</u>
負債和股東權益總計	<u>27,110,165</u>	<u>25,436,261</u>

董事會於2020年4月28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	朱海林 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 2020 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	98,370	95,841
調整項目：		
-信用減值損失	49,120	43,518
-其他資產減值損失	47	77
-折舊及攤銷	6,129	4,354
-已減值金融資產利息收入	(729)	(713)
-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	(543)	(2,550)
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(19)	(3)
-股利收入	(137)	(131)
-未實現匯兌損失/(收益)	3,061	(384)
-已發行債券利息支出	1,998	5,801
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(49,943)	(46,739)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(12)	(22)
	<u>107,342</u>	<u>99,049</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併現金流量表(續)
截至 2020 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2020 年	2019 年
	(未經審計)	(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	47,847	58,816
拆出資金淨減少/(增加)額	45,607	(26,398)
發放貸款和墊款淨增加額	(940,635)	(482,712)
買入返售金融資產淨增加額	(204,761)	(227,717)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	26,643	(29,008)
其他經營資產淨增加額	(96,509)	(51,671)
	<u>(1,121,808)</u>	<u>(758,690)</u>
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	86,355	(110,259)
拆入資金淨(減少)/增加額	(22,907)	153,321
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	1,612,978	840,214
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加/(減少)額	55,951	(64,980)
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(88,885)	3,531
已發行存款證淨(減少)/增加額	(127,069)	29,711
支付所得稅	(8,755)	(15,840)
其他經營負債淨增加額	1,816	105,603
	<u>1,509,484</u>	<u>941,301</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>495,018</u>	<u>281,660</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併現金流量表(續)
截至 2020 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2020 年	2019 年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	387,011	297,892
取得投資收益收到的現金	38,621	36,877
處置子公司收到的現金	6	-
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	562	1,106
投資支付的現金	(520,447)	(528,713)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(238)	(13)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(2,715)	(4,198)
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(97,200)</u>	<u>(197,049)</u>
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	1,000	12,358
償還債務支付的現金	(12,771)	(28,000)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,998)	(2,747)
分配股利支付的現金	-	(28)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(1,867)	-
籌資活動所用的現金流量淨額	<u>(15,636)</u>	<u>(18,417)</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併現金流量表(續)
截至 2020 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2020 年 (未經審計)	2019 年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	7,109	(8,886)
現金及現金等價物淨增加額	389,291	57,308
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	1,052,340	860,702
於 3 月 31 日的現金及現金等價物	1,441,631	918,010
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息，不包括投資性證券利息收入	175,521	168,669
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(81,000)	(84,434)

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，並遵守相關資本底線要求。

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)	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,191,430	2,039,767	2,089,976	1,938,236
一級資本淨額	2,311,145	2,144,578	2,209,692	2,046,546
資本淨額	2,743,457	2,569,244	2,637,588	2,468,041
風險加權資產	15,935,135	14,829,787	15,053,291	13,969,129
核心一級資本充足率	13.75%	13.75%	13.88%	13.88%
一級資本充足率	14.50%	14.46%	14.68%	14.65%
資本充足率	17.22%	17.32%	17.52%	17.67%

2. 槓桿率

2020 年 3 月 31 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 8.14%，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)	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
槓桿率	8.14%	8.28%	8.27%	7.98%
一級資本淨額	2,311,145	2,209,692	2,126,153	2,045,186
調整後表內外資產餘額	28,404,807	26,694,733	25,720,002	25,616,737

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 2020 年第一季度流動性覆蓋率 91 日平均值為 159.62%，滿足監管要求。與 2019 年第四季度相比，上升 4.79 個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

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		4,556,824
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,070,494	768,767
3	穩定存款	2,765,608	138,278
4	欠穩定存款	6,304,886	630,489
5	無抵（質）押批發融資，其中：	9,480,053	3,235,775
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	6,292,411	1,562,956
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,013,075	1,498,253
8	無抵（質）押債務	174,566	174,566
9	抵（質）押融資		1,315
10	其他項目，其中：	1,718,621	185,292
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	34,397	34,397
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	9,404	9,404
13	信用便利和流動性便利	1,674,820	141,491
14	其他契約性融資義務	832	-
15	或有融資義務	3,407,389	388,894
16	預期現金流出總量		4,580,043
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	631,307	623,571
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,599,167	1,049,924
19	其他現金流入	46,907	40,375
20	預期現金流入總量	2,277,381	1,713,870
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,556,824
22	現金淨流出量		2,866,173
23	流動性覆蓋率 (%) ¹		159.62

1. 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，上表中各項數據均為最近一個季度 91 個自然日數值的簡單算術平均值。