

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公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告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。



中國建設銀行
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

2023 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 2023 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。

重要內容提示：

- 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。
- 本行副董事長、執行董事及行長張金良、獨立非執行董事鍾嘉年和獨立非執行董事米歇爾·馬德蘭保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。
- 第三季度財務報表未經審計。

1 主要財務數據

1.1 主要會計數據和財務指標

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)	截至 2023 年 9 月 30 日止 三個月	截至 2022 年	增減(%)	截至 2022 年
		9 月 30 日止 三個月 (經重述)		9 月 30 日止 三個月 (重述前)
經營收入	182,471	186,465	(2.14)	186,604
淨利潤	88,145	85,407	3.21	84,994
歸屬於本行股東的淨利潤	88,110	85,850	2.63	85,640
基本和稀釋每股收益 (人民幣元)	0.35	0.34	2.94	0.34
年化加權平均淨資產收益率(%)	12.24	13.19	下降 0.95 個百分點	13.15
	截至 2023 年 9 月 30 日止 九個月	截至 2022 年 9 月 30 日止 九個月 (經重述)	增減(%)	截至 2022 年 9 月 30 日止 九個月 (重述前)
經營收入	570,626	576,342	(0.99)	576,965
淨利潤	255,440	247,641	3.15	246,724
歸屬於本行股東的淨利潤	255,454	247,749	3.11	247,282
經營活動產生的現金流量淨額	477,206	824,265	(42.11)	824,265
基本和稀釋每股收益 (人民幣元)	1.02	0.99	3.03	0.99
年化加權平均淨資產收益率(%)	12.05	12.80	下降 0.75 個百分點	12.77

	2023年 9月30日	2022年 12月31日 (經重述)	增減(%)	2022年 12月31日 (重述前)
資產總額	37,845,287	34,600,711	9.38	34,601,917
歸屬於本行股東權益	3,076,304	2,855,450	7.73	2,856,733

1. 自 2023 年 1 月 1 日起，本集團執行《國際財務報告準則第 17 號—保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了比較期相關數據及指標。
2. 根據中國人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》，本集團自 2023 年起對同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整比較期相關數據。

1.2 主要會計數據、財務指標變動情況及原因

(除特別註明 外，以人民幣 百萬元列示)	截至 2023 年 9 月 30 日止 九個月	截至 2022 年 9 月 30 日止 九個月 (經重述)	增減(%)	主要變動原因
經營活動產生的 現金流量淨額	477,206	824,265	(42.11)	主要是吸收存款和同業 及其他金融機構存放 款項淨增加額較上年 同期減少較多。

2 股東信息

2.1 普通股股東總數及持股情況

2023年9月30日，本行普通股股東總數為326,034戶，其中H股股東38,720戶，A股股東287,314戶。本行前10名普通股股東持股情況如下：

單位：股

普通股股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例(%)
中央匯金投資有限責任公司	國家	142,590,494,651 (H股)	57.03
		195,941,976 (A股)	0.08
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	93,822,371,782 (H股)	37.53
中國證券金融股份有限公司	國有法人	2,189,259,672 (A股)	0.88
國家電網有限公司 ²	國有法人	1,611,413,730 (H股)	0.64
益嘉投資有限責任公司	境外法人	856,000,000 (H股)	0.34
中國長江電力股份有限公司	國有法人	648,993,000 (H股)	0.26
香港中央結算有限公司	境外法人	528,610,628 (A股)	0.21
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	496,639,800 (A股)	0.20
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	335,000,000 (H股)	0.13
和諧健康保險股份有限公司—萬能產品	其他	215,291,439 (A股)	0.09

1. 該股份包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2023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和中國寶武鋼鐵集團有限公司分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000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和中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,822,371,782股。
2. 截至2023年9月30日，國家電網有限公司通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
3. 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，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

2023年10月11日，中央匯金投資有限責任公司通過上海證券交易所交易系統增持本行A股18,379,960股，增持後持有本行股份約佔本行已發行總股本比例由57.11%升至57.12%。詳情請參見本行2023年10月11日發佈的公告。

2.2 優先股股東總數及持股情況

2023年9月30日，本行優先股股東總數為25戶，均為境內優先股股東。本行前10名優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股數量	持股比例(%)
華寶信託有限責任公司	其他	81,140,000	13.52
博時基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	54,500,000	9.08
中國人壽保險股份有限公司	其他	50,000,000	8.33
中國移動通信集團有限公司	國有法人	50,000,000	8.33
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	49,660,000	8.28
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	27,000,000	4.50
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	27,000,000	4.50
光大永明資產管理股份有限公司	其他	25,060,000	4.18
上海光大證券資產管理有限公司	其他	22,140,000	3.69

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。上述優先股不存在表決權恢復情況，不存在質押、標記或凍結情況。
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 其他重要信息

3.1 經營情況簡要分析

2023 年前三季度，全球經濟總體復蘇乏力，各國走勢分化，發達經濟體貨幣政策收緊步伐有所放緩，美歐通脹在高基數下回落。中國經濟保持恢復向好態勢，供給增速回升，國內需求穩步擴大，就業、物價總體穩定，穩增長政策持續顯效。本集團持續深化新金融行動，全力服務實體經濟，取得良好經營成效。

除特別註明外，以下為截至報告期末數據。

住房租賃

持續提升“投融管退”服務效能，住房租賃業務橫向擴圍縱向提效。

- 建信住房租賃基金（有限合夥）投資項目 22 個，資產規模 92.10 億元，投資規模 57.64 億元。
- 公司類住房租賃貸款餘額 3,172.45 億元，較上年末增加 750.53 億元。支持住房租賃企業超 1,600 家、保障性租賃住房項目超 650 個。
- “CCB 建融家園”平台個人用戶超 4,900 萬戶。建信住房服務有限責任公司管理房源 15.6 萬間，運營長租社區 275 個。
- 探索支持超大特大城市城中村改造與住房租賃相結合的發展模式，在北京、廣州、深圳等地打造示範項目。

普惠金融

持續擴大普惠金融客戶拓展和服務覆蓋，夯實業務經營根基。

- 普惠金融貸款餘額 2.99 萬億元，較上年末增加 6,397.01 億元；普惠金融貸款客戶 310 萬戶，較上年末增加 57.44 萬戶。
- “建行惠懂你”貸款客戶 219 萬戶，貸款金額 1.82 萬億元。
- “小微快貸”等新模式產品累計向 446 萬戶普惠客戶提供信貸支持 11.92 萬億元。

鄉村振興

持續健全鄉村振興綜合服務體系，進一步豐富涉農信貸產品體系和金融服務場景。

- 涉農貸款餘額 3.77 萬億元，較上年末增加 7,698.22 億元。
- “裕農通” APP 註冊用戶 1,211 萬戶，較上年末增加 701 萬戶，累計發放農戶貸款 730.71 億元。
- “裕農快貸”（含“裕農貸”）產品包貸款餘額 1,897.97 億元，較上年末增加 802.12 億元。

綠色金融

多措並舉深化綠色金融創新實踐，推動價值創造與綠色發展共生共榮。

- 綠色貸款餘額 3.65 萬億元，較上年末增加 9,038.82 億元。
- 持有人民幣綠色債券餘額較上年末增長 50.7%，外幣綠色債券餘額增長 94.6%。
- 承銷綠色非金融企業債務融資工具 29 期，承銷規模 128.85 億元。
- 發行多筆綠色債券，發行金額折合人民幣超 150 億元。

金融科技

持續夯實新金融數字基礎設施，賦能業務高質量發展提速增效。

- 深入推進生成式人工智能等技術的應用，在智能客服、投研報告、客戶經理助理等多個業務場景應用落地。人工智能平台榮獲《亞洲銀行家》2023 年“最佳人工智能應用”獎項。
- 前三季度受理集團業務要求 12,790 個，投產需求項 47,207 個，平均實施週期 56 天，有力支持重點項目建設。
- 加強網絡安全攻防和業務連續性實戰演練，保障全行重要信息系統安全穩定運行。

數字化 經營

“雙子星”平台流量規模持續提升，中台能力加快應用落地。

- 線上平台個人客戶達 5.30 億戶，手機銀行月均月活用戶數達 1.33 億戶。
- “建行生活”註冊用戶數達 1.21 億戶，承接 181 個城市超 13 億元政府消費券資金發放，拉動民生消費近 47 億元。
- 業務中台累計梳理並標準化發佈中台能力 1,233 項，支持集團 224 個場景平台業務經營。

3.1.1 財務狀況表項目分析

2023年9月30日，本集團資產總額37.85萬億元，較上年末增加3.24萬億元，增長9.38%。發放貸款和墊款總額23.66萬億元，較上年末增加2.46萬億元，增長11.61%；金融投資9.48萬億元，較上年末增加9,382.55億元，增長10.98%。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2023年 9月30日	2022年 12月31日 (經重述)	增減(%)	2022年 12月31日 (重述前)
公司類貸款和墊款	13,939,674	11,772,172	18.41	11,772,172
個人貸款和墊款	8,724,825	8,327,312	4.77	8,329,344
票據貼現	937,079	1,048,651	(10.64)	1,048,651
應計利息	57,268	48,995	16.89	49,038
發放貸款和墊款總額	23,658,846	21,197,130	11.61	21,199,205

自2023年7月1日起，本集團已正式施行《商業銀行金融資產風險分類辦法》。按照貸款五級分類劃分，不良貸款為3,229.81億元，較上年末增加301.56億元。不良貸款率1.37%，較上年末下降0.01個百分點。撥備覆蓋率為243.31%，較上年末上升1.78個百分點。撥貸比為3.33%，較上年末下降0.01個百分點。

負債總額34.75萬億元，較上年末增加3.02萬億元，增長9.53%。吸收存款27.87萬億元，較上年末增加2.85萬億元，增長11.39%。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2023年 9月30日	2022年 12月31日	增減(%)
按產品類型劃分			
定期存款	15,143,857	12,438,178	21.75
活期存款	12,317,721	12,183,065	1.11
按客戶類型劃分			
公司類存款	12,460,957	11,374,316	9.55
個人存款	15,000,621	13,246,927	13.24
應計利息	409,981	399,564	2.61
吸收存款總額	27,871,559	25,020,807	11.39

股東權益 3.10 萬億元，較上年末增加 2,208.78 億元，增長 7.68%。其中，歸屬於本行股東權益為 3.08 萬億元，較上年末增加 2,208.54 億元，增長 7.73%。2023 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）》計量的資本充足率為 17.57%，一級資本充足率為 13.82%，核心一級資本充足率為 12.92%，均滿足監管要求。

3.1.2 綜合收益表項目分析

截至2023年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤2,554.40億元，歸屬於本行股東的淨利潤2,554.54億元，分別較上年同期增長3.15%和3.11%。年化平均資產回報率0.94%，年化加權平均淨資產收益率12.05%。

利息淨收入4,684.25億元，較上年同期減少3.05%。淨利息收益率為1.75%，淨利差為1.55%，較上年同期均下降30個基點，主要受到LPR（貸款市場報價利率）下調以及市場利率低位運行的影響。

手續費及佣金淨收入949.07億元，較上年同期增長0.04%。其中，銀行卡、代理業務、結算與清算等手續費保持增長；資產管理業務收入同比下降。

經營費用1,463.71億元，較上年同期增加48.41億元。成本收入比較上年同期上升1.02個百分點至24.62%。

減值損失1,244.13億元，較上年同期減少171.64億元。其中，信用減值損失1,244.49億元，其他資產減值損失轉回0.36億元。

所得稅費用452.60億元，較上年同期減少11.09億元。所得稅實際稅率為15.05%。

3.2 報告期內現金分紅

2023年7月14日，本行向A股股東派發2022年度現金股息每股人民幣0.389元（含稅），合計約人民幣37.32億元；2023年8月4日，本行向H股股東派發2022年度現金股息每股人民幣0.389元（含稅），合計約人民幣935.22億元。

經2023年10月26日召開的董事會會議審議通過，本行擬於2023年12月26日派發境內優先股股息，派息總額共計人民幣21.42億元（含稅），票面股息率3.57%。

3.3 其他重要事項

2023年9月和7月，本行在全國銀行間債券市場各發行300億元無固定期限資本債券。詳情請參見本行2023年9月27日和7月19日發佈的公告。

2023年9月，本行按面值全額贖回430億元2018年境內第一期二級資本債券。詳情請參見本行2023年9月26日發佈的公告。

4 季度財務報表

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2023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		自7月1日	
	9月30日止九個月		至9月30日止三個月	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
		(經重述)		(經重述)
利息收入	936,591	867,989	319,838	302,672
利息支出	(468,166)	(384,814)	(163,598)	(137,166)
利息淨收入	468,425	483,175	156,240	165,506
手續費及佣金收入	105,127	106,157	27,653	29,018
手續費及佣金支出	(10,220)	(11,284)	(3,347)	(4,392)
手續費及佣金淨收入	94,907	94,873	24,306	24,626
交易淨收益	4,844	3,588	1,078	1,314
股利收入	5,089	5,442	1,521	1,933
投資性證券淨損失	(497)	(6,893)	(1,039)	(2,847)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	219	276	263	242
其他經營淨(損失)/收益：				
-其他經營收入	15,853	15,557	5,810	2,516
-其他經營支出	(18,214)	(19,676)	(5,708)	(6,825)
其他經營淨(損失)/收益	(2,361)	(4,119)	102	(4,309)
經營收入	570,626	576,342	182,471	186,465
經營費用	(146,371)	(141,530)	(50,384)	(47,494)
	424,255	434,812	132,087	138,971
信用減值損失	(124,449)	(141,521)	(29,035)	(38,227)
其他資產減值損失	36	(56)	(10)	25
對聯營企業和合營企業的投資收益	858	775	394	357
稅前利潤	300,700	294,010	103,436	101,126
所得稅費用	(45,260)	(46,369)	(15,291)	(15,719)
淨利潤	255,440	247,641	88,145	85,407

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2023 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		自7月1日	
	9月30日止九個月		至9月30日止三個月	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
		(經重述)		(經重述)
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	173	(130)	-	-
指定為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	70	208	-	108
其他	31	6	7	6
小計	274	84	7	114
(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	2,047	(4,113)	(3,820)	955
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	(360)	1,807	(446)	526
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(476)	(68)	(93)	(31)
現金流量套期儲備	(243)	199	91	38
外幣報表折算差額	5,737	9,757	(190)	5,493
其他	(4,295)	(3,036)	(1,595)	(1,640)
小計	2,410	4,546	(6,053)	5,341
本期其他綜合收益稅後淨額	2,684	4,630	(6,046)	5,455

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2023 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		自7月1日	
	9月30日止九個月	9月30日止九個月	至9月30日止三個月	至9月30日止三個月
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計) (經重述)	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計) (經重述)
本期綜合收益合計	<u>258,124</u>	<u>252,271</u>	<u>82,099</u>	<u>90,862</u>
淨利潤歸屬於：				
本行股東	255,454	247,749	88,110	85,850
非控制性權益	<u>(14)</u>	<u>(108)</u>	<u>35</u>	<u>(443)</u>
	<u>255,440</u>	<u>247,641</u>	<u>88,145</u>	<u>85,407</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	259,414	253,279	82,352	91,665
非控制性權益	<u>(1,290)</u>	<u>(1,008)</u>	<u>(253)</u>	<u>(803)</u>
	<u>258,124</u>	<u>252,271</u>	<u>82,099</u>	<u>90,862</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>1.02</u>	<u>0.99</u>	<u>0.35</u>	<u>0.34</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2023年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計) (經重述)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,994,874	3,159,296
存放同業款項	146,575	185,423
貴金屬	52,532	39,119
拆出資金	584,824	509,786
衍生金融資產	68,971	49,308
買入返售金融資產	809,462	1,040,847
發放貸款和墊款	22,875,344	20,493,042
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	563,386	568,097
以攤餘成本計量的金融資產	6,639,014	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	2,278,167	2,015,818
長期股權投資	20,653	22,700
固定資產	155,143	157,014
在建工程	9,284	9,971
土地使用權	12,844	13,225
無形資產	5,863	6,496
商譽	2,371	2,256
遞延所得稅資產	121,379	113,081
其他資產	504,601	256,835
資產總計	37,845,287	34,600,711

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2023年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計) (經重述)
負債：		
向中央銀行借款	930,527	774,779
同業及其他金融機構存放款項	2,413,996	2,584,271
拆入資金	487,335	365,760
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	284,601	289,100
衍生金融負債	58,959	46,747
賣出回購金融資產款	88,277	242,676
吸收存款	27,871,559	25,020,807
應付職工薪酬	44,429	49,355
應交稅費	63,546	84,169
預計負債	44,681	50,726
已發行債務證券	1,644,174	1,646,870
遞延所得稅負債	1,383	881
其他負債	814,698	568,326
負債合計	34,748,165	31,724,467

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2023年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計) (經重述)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	139,991	79,991
資本公積	135,627	135,653
其他綜合收益	21,363	17,403
盈餘公積	337,527	337,527
一般風險準備	445,223	444,786
未分配利潤	1,686,585	1,530,102
歸屬於本行股東權益合計	3,076,304	2,855,450
非控制性權益	20,818	20,794
股東權益合計	3,097,122	2,876,244
負債和股東權益總計	37,845,287	34,600,711

董事會於2023年10月26日核准並許可發出。

張金良
 副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年
 獨立非執行董事

米歌爾·馬德蘭
 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 2023 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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計) (經重述)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	300,700	294,010
<i>調整項目：</i>		
-信用減值損失	124,449	141,521
-其他資產減值損失	(36)	56
-折舊及攤銷	18,588	18,889
-已減值金融資產利息收入	(3,988)	(3,885)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 重估損失	4,042	9,611
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(858)	(775)
-股利收入	(5,089)	(5,442)
-未實現匯兌(收益)/損失	(2,161)	1,659
-已發行債券利息支出	20,365	17,280
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(206,197)	(183,108)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(267)	(195)
	249,548	289,621

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表（續）
 截至2023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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計) (經重述)
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增加額	(106,216)	(121,611)
拆出資金淨增加額	(56,794)	(98,872)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	231,680	(566,074)
發放貸款和墊款淨增加額	(2,444,623)	(2,036,001)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	10,687	(6,784)
其他經營資產淨增加額	(276,509)	(76,118)
	(2,641,775)	(2,905,460)
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨增加額	149,056	30,765
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	2,606,644	3,050,696
拆入資金淨增加額	100,924	34,324
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	(4,644)	83,320
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(155,796)	39,361
已發行存款證淨增加額	2,615	265,885
支付所得稅	(75,297)	(76,678)
其他經營負債淨增加額	245,931	12,431
	2,869,433	3,440,104
經營活動產生的現金流量淨額	477,206	824,265

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表（續）
 截至 2023 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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	1,081,790	1,286,195
取得投資收益收到的現金	205,974	190,607
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	2,865	3,593
投資支付的現金	(1,989,505)	(2,028,896)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(12,748)	(11,758)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(457)	(2,165)
投資活動所用的現金流量淨額	(712,081)	(562,424)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	36,992	94,769
發行其他權益工具收到的現金	59,987	39,991
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	1,303	-
分配股利支付的現金	(98,534)	(91,058)
償還債務支付的現金	(60,148)	(14,565)
贖回非控制性股東持有的其他權益工具支付的現金	-	(3,335)
償付已發行債券利息支付的現金	(18,103)	(13,631)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(4,693)	(5,060)
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(83,196)	7,111

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表（續）
 截至 2023 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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計) (經重述)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	15,535	34,253
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(302,536)	303,205
於1月1日的現金及現金等價物	1,143,652	805,600
於9月30日的現金及現金等價物	841,116	1,108,805
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息，不包括投資性債券利息收入	710,983	661,963
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(430,871)	(338,785)

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.cn、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.cn、www.ccb.com)。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

張金良

副董事長、執行董事及行長

2023年10月26日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、張金良先生、崔勇先生和紀志宏先生，本行的非執行董事為邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，本行的獨立非執行董事為鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵。

附錄 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。在 2014 年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020 年 4 月原中國銀行保險監督管理委員會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和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)	2023 年 9 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,870,707	2,674,310	2,706,459	2,529,274
一級資本淨額	3,070,791	2,860,037	2,846,533	2,655,737
資本淨額	3,906,041	3,679,169	3,640,438	3,434,205
風險加權資產	22,226,942	20,942,518	19,767,834	18,504,939
核心一級資本充足率(%)	12.92	12.77	13.69	13.67
一級資本充足率(%)	13.82	13.66	14.40	14.35
資本充足率(%)	17.57	17.57	18.42	18.56

2. 槓桿率

自 2015 年第一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於 4%。2023 年 9 月 30 日，本集團槓桿率為 7.73%，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)	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
槓桿率(%)	7.73	7.30	7.57	7.85
一級資本淨額	3,070,791	2,928,140	2,932,410	2,846,533
調整後表內外資產餘額	39,712,910	40,114,735	38,738,624	36,270,300

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。2023年第三季度，本集團流動性覆蓋率為128.89%，滿足監管要求。與2023年第二季度相比，下降18.07個百分點，主要是無抵（質）押批發融資增長及抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）減少導致現金淨流出量增加所致。

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		5,620,675
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,732,661	1,229,124
3	穩定存款	2,881,719	144,030
4	欠穩定存款	10,850,942	1,085,094
5	無抵（質）押批發融資，其中：	12,954,471	4,616,330
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	7,683,509	1,908,087
7	非業務關係存款（所有交易對手）	5,185,494	2,622,775
8	無抵（質）押債務	85,468	85,468
9	抵（質）押融資		6,482
10	其他項目，其中：	2,027,740	250,947
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	50,509	50,509
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	8,808	8,808
13	信用便利和流動性便利	1,968,423	191,630
14	其他契約性融資義務	290	-
15	或有融資義務	4,932,758	633,651
16	預期現金流出總量		6,736,534
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	985,132	983,107
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,107,199	1,321,140
19	其他現金流入	56,120	52,162
20	預期現金流入總量	3,148,451	2,356,409
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		5,620,675
22	現金淨流出量		4,380,125
23	流動性覆蓋率(%)		128.89

1. 上表中各項數據均為最近一個季度92個自然日數值的簡單算術平均值，均按當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。