

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

2021年第三季度报告

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个别及连带责任。

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和主管财会工作负责人、会计机构负责人王江保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 第三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 2021 年 9 月 30 日止 三个月	比上年同期 增减(%)	截至 2021 年 9 月 30 日止 九个月	比上年同期 增减(%)
营业收入	208,073	14.12	624,405	9.27
净利润	79,067	15.14	233,173	12.31
归属于本行股东的净利润	78,853	15.61	232,153	12.79
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	78,976	15.69	232,026	12.64
经营活动产生的现金流量 净额	不适用	不适用	473,225	(22.51)
基本和稀释每股收益（人 民币元）	0.32	18.52	0.93	13.41
年化加权平均净资产收益 率(%)	13.26	上升 0.98 个 百分点	13.15	上升 0.62 个 百分点
	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	30,135,551		28,132,254	7.12
归属于本行股东权益	2,522,495		2,364,808	6.67

1.2 非经常性损益

(人民币百万元)	截至 2021 年 9 月 30 日止三个月	截至 2021 年 9 月 30 日止九个月
清理睡眠户净收益	45	226
捐赠支出	(9)	(12)
非流动资产处置净收益	81	263
其他净损失	(261)	(242)
以上各项对所得税费用的影响	21	(98)
非经常性损益合计	(123)	137
其中：影响本行股东净利润部分	(123)	127
影响少数股东净利润部分	-	10

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

2021年9月30日，本行普通股股东总数为403,744户，其中A股股东363,702户，H股股东40,042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 ²	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 ^{2,3}	境外法人	93,850,825,438 (H股)	37.54
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 ^{3,4}	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 ^{3,5}	国有法人	657,296,730 (H股)	0.26
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	540,301,112 (A股)	0.22
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	496,639,800 (A股)	0.20
中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人	335,000,000 (H股)	0.13
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001沪	其他	168,783,482 (A股)	0.07

1. 普通股股东持股情况根据2021年9月30日本行在册股东情况及股东确认信息统计。上述本行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. 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2021年9月30日，国家电网有限公司和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657,296,730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和中国长江电力股份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93,850,825,438股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行H股。
4. 截至2021年9月30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296,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股。
5. 截至2021年9月30日，中国长江电力股份有限公司直接持有本行H股股份648,993,000股，通过下属子公司中国长电国际(香港)有限公司持有本行H股股份8,303,730股。

2.2 优先股股东总数及持股情况

2021年9月30日，本行优先股股东总数为21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(%)
中国国际金融股份有限公司	其他	103,860,000	17.31
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	90,000,000	15.00
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
创金合信基金管理有限公司	其他	40,000,000	6.67
华宝信托有限责任公司	其他	28,140,000	4.69
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
中信证券股份有限公司	其他	22,620,000	3.77

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。上述优先股无表决权恢复情况，无质押、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。

经2021年10月29日召开的董事会会议审议通过，本行拟于2021年12月27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 其他重要信息

3.1 经营情况简要分析

3.1.1 资产负债表项目分析

2021年9月30日，本集团资产总额 301,355.51 亿元，较上年末增加 20,032.97 亿元，增长 7.12%；负债总额 275,873.42 亿元，较上年末增加 18,444.41 亿元，增长 7.16%。

本集团稳步推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”。激活住房要素市场，完善住房租赁生态建设。截至9月末，住房租赁综合服务平台覆盖全国96%的地级及以上行政区，为1.5万家企业、3,800万个人房东和租客提供阳光透明的交易平台。本行对公住房租赁业务贷款余额 1,162.76 亿元。扎实推进“大普惠、新普惠”，本行普惠金融贷款余额 1.79 万亿元，较上年末增加 3,693.91 亿元；普惠金融贷款客户 184.91 万户，较上年末新增 15.35 万户；涉农贷款余额 2.39 万亿元，较上年末增加 3,116.59 亿元，增幅 14.99%。持续提升金融科技业务支持能力，保障系统安全稳定运行。加强分布式、大数据、人工智能等基础技术能力建设和运营，打造集团复用、敏捷、协同的技术中台，累计上线 81 个公共技术服务，全面赋能数字化经营。

发放贷款和垫款总额 184,666.85 亿元，较上年末增加 16,792.53 亿元，增长 10.00%。其中，公司类贷款 103,481.56 亿元，个人贷款 77,747.87 亿元，票据贴现 2,966.86 亿元，应计利息 470.56 亿元。根据中国银行保险监督管理委员会（“银保监会”）2020年绿色融资统计口径，本行绿色贷款余额为 1.82 万亿元，较上年末增加 3,732.08 亿元，增长 25.78%。

金融投资总额 73,821.05 亿元，较上年末增加 4,314.52 亿元，增长 6.21%。

吸收存款 225,364.36 亿元，较上年末增加 19,214.60 亿元，增长 9.32%。其中，定期存款 105,755.83 亿元，活期存款 116,313.11 亿元；公司存款 107,052.44 亿元，个人存款 115,016.50 亿元；应计利息 3,295.42 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为 2,788.55 亿元，较上年末增加 181.26 亿元。不良贷款率 1.51%，较上年末下降 0.05 个百分点。拨备覆盖率为 228.55%，较上年末上升 14.96 个百分点。

股东权益 25,482.09 亿元，较上年末增加 1,588.56 亿元，增长 6.65%。其中，归属于本行股东权益为 25,224.95 亿元，较上年末增加 1,576.87 亿元，增长 6.67%。

2021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）》计量的资本充足率为 17.25%，一级资本充足率为 13.96%，核心一级资本充足率为 13.40%，均满足监管要求。

中国人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及中国人民银行关于过渡期延长至 2021 年的公告鼓励金融机构采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团正在推进存量理财整改各项工作，同时评估并确认了整改安排对财务报表预计负债和信用减值损失的影响。本集团将继续认真落实监管要求，积极推进相关工作，努力实现理财业务的平稳转型、稳健发展。

3.1.2 利润表项目分析

截至 2021 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 2,331.73 亿元，其中归属于本行股东的净利润 2,321.53 亿元，分别较上年同期增长 12.31%和 12.79%。年化平均资产回报率 1.07%，年化加权平均净资产收益率 13.15%。

利息净收入 4,481.45 亿元，较上年同期增长 4.87%。净利差为 1.94%，净利息收益率为 2.12%，分别较上年同期下降 0.10 和 0.07 个百分点，主要受利率市场化稳步推进、产品结构变化和存款竞争激烈等因素影响所致。

手续费及佣金净收入 966.13 亿元，较上年同期增长 6.21%。主要是托管及其他受托业务、理财产品、代理业务等产品收入实现较快增长。

业务及管理费 1,313.48 亿元，较上年同期增加 125.54 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.75 个百分点至 22.93%。

减值损失 1,432.56 亿元，较上年同期减少 185.07 亿元。其中，信用减值损失 1,420.43 亿元，较上年同期下降 11.95%。

所得税费用 596.24 亿元，较上年同期增加 173.40 亿元。所得税实际税率为 20.36%。

3.2 报告期内现金分红

2021 年 7 月 15 日，本行向 A 股股东派发 2020 年度现金股息每股人民币 0.326 元（含税），合计约 31.28 亿元；2021 年 8 月 5 日，本行向 H 股股东派发 2020 年度现金股息每股人民币 0.326 元（含税），合计约 783.76 亿元。

3.3 其他重要事项

2021 年 8 月，本行在全国银行间债券市场发行 800 亿元二级资本债券。

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
2021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	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,754,917	2,816,164	2,739,949	2,790,965
存放同业款项	450,675	453,233	354,711	406,533
贵金属	119,705	101,671	119,705	101,671
拆出资金	263,923	368,404	355,036	460,991
衍生金融资产	31,221	69,029	29,736	66,313
买入返售金融资产	638,625	602,239	624,274	585,310
发放贷款和垫款	17,830,481	16,231,369	17,334,982	15,764,751
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	533,180	577,952	229,151	312,014
以摊余成本计量的金融资产	4,907,775	4,505,243	4,810,877	4,397,169
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,941,150	1,867,458	1,853,111	1,792,488
长期股权投资	16,441	13,702	86,692	70,892
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	87,562	68,629
固定资产	164,158	172,505	130,288	137,218
土地使用权	13,758	14,118	12,896	13,236
无形资产	5,173	5,279	4,086	4,203
商誉	2,171	2,210	-	-
递延所得税资产	91,754	92,950	88,793	89,980
其他资产	370,444	238,728	359,940	231,764
资产总计	<u>30,135,551</u>	<u>28,132,254</u>	<u>29,221,789</u>	<u>27,294,127</u>

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2021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	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	690,434	781,170	690,434	781,170
同业及其他金融机构存放款项	1,875,344	1,943,634	1,869,157	1,935,410
拆入资金	364,107	349,638	264,938	256,325
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	247,507	254,079	245,067	251,898
衍生金融负债	26,635	81,956	25,177	78,424
卖出回购金融资产款	34,363	56,725	4,667	33,364
吸收存款	22,536,436	20,614,976	22,208,268	20,289,611
应付职工薪酬	34,009	35,460	29,425	30,547
应交税费	71,423	84,161	69,055	82,374
预计负债	57,220	54,114	53,632	51,660
已发行债务证券	1,137,551	940,197	1,049,856	863,083
递延所得税负债	1,207	1,551	31	48
其他负债	511,106	545,240	239,488	321,698
负债合计	<u>27,587,342</u>	<u>25,742,901</u>	<u>26,749,195</u>	<u>24,975,612</u>

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2021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	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 9月30日 (未经审计)	2020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	39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	134,924	134,263	134,835	134,835
其他综合收益	21,425	15,048	29,562	21,759
盈余公积	275,995	275,995	275,995	275,995
一般风险准备	350,037	350,228	342,179	342,174
未分配利润	1,390,135	1,239,295	1,340,044	1,193,773
归属于本行股东权益合计	2,522,495	2,364,808	2,472,594	2,318,515
少数股东权益	25,714	24,545	-	-
股东权益合计	2,548,209	2,389,353	2,472,594	2,318,515
负债和股东权益总计	30,135,551	28,132,254	29,221,789	27,294,127

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)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人、会计机构负责人)

(公司盖章)

二〇二一年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2021 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		至 9 月 30 日止三个月		9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 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	624,405	571,435	208,073	182,326	550,772	518,093	184,313	170,552
利息净收入	448,145	427,326	152,060	145,818	434,725	415,841	148,522	142,162
利息收入	783,336	734,085	267,387	248,548	763,065	713,075	261,163	242,653
利息支出	(335,191)	(306,759)	(115,327)	(102,730)	(328,340)	(297,234)	(112,641)	(100,491)
手续费及佣金净收入	96,613	90,968	27,175	25,962	91,846	86,934	24,838	24,040
手续费及佣金收入	108,888	103,088	31,318	30,382	101,723	96,935	28,175	27,855
手续费及佣金支出	(12,275)	(12,120)	(4,143)	(4,420)	(9,877)	(10,001)	(3,337)	(3,815)
投资收益	18,696	15,824	7,009	4,946	10,773	13,642	2,924	5,106
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	998	436	770	216	-	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	4,255	2,395	1,728	1,014	4,284	2,352	1,737	996
公允价值变动收益/(损失)	3,865	(2,584)	4,417	(2,100)	7,321	(3,614)	6,531	(2,444)
汇兑收益	5,444	4,002	1,155	2,037	4,692	3,661	1,045	1,234
其他业务收入	51,642	35,899	16,257	5,663	1,415	1,629	453	454

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2021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		至9月30日止三个月		9月30日止九个月		至9月30日止三个月	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020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)
二、营业支出	(331,580)	(321,568)	(99,514)	(101,279)	(265,828)	(280,108)	(78,160)	(98,139)
税金及附加	(5,306)	(5,053)	(1,768)	(1,717)	(4,957)	(4,710)	(1,631)	(1,613)
业务及管理费	(131,348)	(118,794)	(47,144)	(42,950)	(122,198)	(110,204)	(44,217)	(40,412)
信用减值损失	(142,043)	(161,315)	(33,723)	(49,937)	(137,715)	(155,846)	(31,878)	(47,503)
其他资产减值损失	(1,213)	(448)	(1,021)	(260)	(66)	(8,139)	(96)	(8,105)
其他业务成本	(51,670)	(35,958)	(15,858)	(6,415)	(892)	(1,209)	(338)	(506)
三、营业利润	292,825	249,867	108,559	81,047	284,944	237,985	106,153	72,413
加: 营业外收入	802	913	187	335	713	805	168	354
减: 营业外支出	(830)	(887)	(412)	(262)	(716)	(859)	(385)	(430)
四、利润总额	292,797	249,893	108,334	81,120	284,941	237,931	105,936	72,337
减: 所得税费用	(59,624)	(42,284)	(29,267)	(12,450)	(57,161)	(39,712)	(28,449)	(12,258)
五、净利润	233,173	207,609	79,067	68,670	227,780	198,219	77,487	60,079
归属于本行股东的净利润	232,153	205,832	78,853	68,206	227,780	198,219	77,487	60,079
少数股东损益	1,020	1,777	214	464	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2021 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		至 9 月 30 日止三个月		9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 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)
六、其他综合收益	6,595	(18,700)	6,851	(25,931)	7,803	(15,529)	6,635	(22,866)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	6,377	(18,680)	6,670	(25,867)	7,803	(15,529)	6,635	(22,866)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	12	(276)	26	(159)	(203)	135	(161)	(441)
重新计量设定受益计划变动额	121	160	-	-	121	160	-	-
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	(193)	(438)	(54)	(161)	(408)	(27)	(241)	(443)
其他	84	2	80	2	84	2	80	2

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2021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	至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	至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
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020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)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	6,365	(18,404)	6,644	(25,708)	8,006	(15,664)	6,796	(22,425)
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	10,198	(14,299)	7,612	(21,072)	9,333	(14,267)	7,217	(21,101)
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	398	(87)	445	(692)	376	(156)	404	(654)
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(429)	(268)	(181)	109	(279)	(14)	(89)	205
现金流量套期储备	228	45	(17)	(70)	236	(15)	(13)	(76)
外币报表折算差额	(4,030)	(3,795)	(1,215)	(3,983)	(1,660)	(1,212)	(723)	(799)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	218	(20)	181	(64)	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2021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		至9月30日止三个月		9月30日止九个月		至9月30日止三个月	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020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)
七、综合收益总额	239,768	188,909	85,918	42,739	235,583	182,690	84,122	37,213
归属于本行股东的综合收益	238,530	187,152	85,523	42,339	235,583	182,690	84,122	37,213
归属于少数股东的综合收益	1,238	1,757	395	400	-	-	-	-
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.93	0.82	0.32	0.27				

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)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人、会计机构负责人)

(公司盖章)

二〇二一年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020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	-	197,775	-	197,847
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	1,811,275	2,616,386	1,805,934	2,601,078
拆入资金净增加额	16,061	-	12,421	-
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	-	97,431	-	97,248
已发行存款证净增加额	96,643	-	91,458	-
存放中央银行和同业款项净减少额	221,972	-	239,042	-
拆出资金净减少额	130,232	85,154	104,673	62,432
为交易目的而持有的金融资产净 减少额	42,356	39,892	31,818	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	750,048	701,244	725,716	681,398
收到的其他与经营活动有关的现金	56,603	108,014	6,089	68,425
经营活动现金流入小计	<u>3,125,190</u>	<u>3,845,896</u>	<u>3,017,151</u>	<u>3,708,428</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2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
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	-	(384,227)	-	(365,186)
买入返售金融资产净增加额	(36,679)	(140,138)	(39,180)	(122,436)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-	-	(5,534)
发放贷款和垫款净增加额	(1,733,399)	(1,743,394)	(1,698,439)	(1,737,822)
向中央银行借款净减少额	(91,922)	-	(91,922)	-
拆入资金净减少额	-	(108,761)	-	(100,946)
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	(6,381)	-	(6,668)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(22,186)	(79,296)	(28,636)	(78,509)
已发行存款证净减少额	-	(101,753)	-	(102,433)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(284,881)	(259,059)	(277,947)	(249,694)
支付给职工以及为职工支付的现金	(80,587)	(77,274)	(73,709)	(71,485)
支付的各项税费	(116,113)	(117,444)	(110,361)	(113,523)
支付的其他与经营活动有关的现金	(279,817)	(223,872)	(274,304)	(200,550)
经营活动现金流出小计	<u>(2,651,965)</u>	<u>(3,235,218)</u>	<u>(2,601,166)</u>	<u>(3,148,118)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>473,225</u>	<u>610,678</u>	<u>415,985</u>	<u>560,310</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2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,446,109	1,404,160	1,382,570	1,156,367
取得投资收益收到的现金	185,737	161,197	177,149	154,237
收回纳入合并范围的结构化主体 投资收到的现金	-	-	554,942	21,589
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	4,224	3,650	971	939
投资活动现金流入小计	1,636,070	1,569,007	2,115,632	1,333,132
投资支付的现金	(1,918,275)	(2,323,097)	(1,799,979)	(2,021,901)
取得子公司、联营企业和合营 企业支付的现金	(2,522)	(3,051)	(800)	-
对子公司增资所支付的现金	-	-	(15,000)	(5,777)
投资纳入合并范围的结构化主体 支付的现金	-	-	(573,875)	-
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(9,111)	(12,003)	(6,797)	(6,274)
支付的其他与投资活动有关的 现金	-	(21)	-	-
投资活动现金流出小计	(1,929,908)	(2,338,172)	(2,396,451)	(2,033,952)
投资活动所用的现金流量净额	(293,838)	(769,165)	(280,819)	(700,820)

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2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	138,626	99,556	115,569	82,634
子公司吸收少数股东投资收到的现金	770	84	-	-
筹资活动现金流入小计	139,396	99,640	115,569	82,634
分配股利支付的现金	(81,604)	(80,127)	(81,504)	(80,004)
偿还债务支付的现金	(34,866)	(42,399)	(17,868)	(23,828)
偿付债券利息支付的现金	(9,779)	(8,027)	(7,714)	(5,302)
子公司购买少数股东股权支付的现金	-	(44)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(4,108)	(5,426)	(2,532)	(4,094)
筹资活动现金流出小计	(130,357)	(136,023)	(109,618)	(113,228)
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	9,039	(36,383)	5,951	(30,594)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,459)	(6,913)	(4,455)	(6,144)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	183,967	(201,783)	136,662	(177,248)
加: 期初现金及现金等价物余额	878,931	1,052,340	822,616	991,256
六、期末现金及现金等价物余额	1,062,898	850,557	959,278	814,008

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2021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:

(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9月30日止九个月		截至9月30日止九个月	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
净利润	233,173	207,609	227,780	198,219
加: 信用减值损失	142,043	161,315	137,715	155,846
其他资产减值损失	1,213	448	66	8,139
折旧及摊销	20,164	19,572	18,059	17,907
已减值金融资产利息收入	(3,621)	(2,781)	(3,591)	(2,732)
公允价值变动(收益)/损失	(3,865)	2,584	(7,321)	3,614
对联营企业和合营企业的 投资收益	(998)	(436)	-	-
股利收入	(5,023)	(2,488)	(855)	(521)
未实现的汇兑(收益)/损失	(6,075)	3,914	(6,486)	2,952
已发行债券利息支出	14,182	12,281	12,218	9,726
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(173,491)	(155,242)	(170,311)	(150,173)
处置固定资产和其他长期 资产的净(收益)/损失	(263)	173	(48)	56
递延所得税的净增加	(2,546)	(17,770)	(1,836)	(18,706)
经营性应收项目的增加	(1,516,494)	(2,289,618)	(1,498,104)	(2,303,768)
经营性应付项目的增加	1,774,826	2,671,117	1,708,699	2,639,751
经营活动产生的现金流量 净额	473,225	610,678	415,985	560,310

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2021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):

(2)现金及现金等价物净变动情况

	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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	1,062,898	850,557	959,278	814,008
减: 现金及现金等价物的期初 余额	<u>(878,931)</u>	<u>(1,052,340)</u>	<u>(822,616)</u>	<u>(991,256)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>183,967</u>	<u>(201,783)</u>	<u>136,662</u>	<u>(177,248)</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)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人、会计机构负责人)

(公司盖章)

二〇二一年十月二十九日

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.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有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.com)。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2021年10月29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 年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020 年 4 月银保监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)	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,409,897	2,245,373	2,261,449	2,105,934
一级资本净额	2,509,963	2,325,240	2,361,517	2,191,258
资本净额	3,102,051	2,910,773	2,832,681	2,649,639
风险加权资产	17,983,350	16,684,763	16,604,591	15,451,991
核心一级资本充足率(%)	13.40	13.46	13.62	13.63
一级资本充足率(%)	13.96	13.94	14.22	14.18
资本充足率(%)	17.25	17.45	17.06	17.15

2. 杠杆率

自 2015 年一季度起，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%。2021 年 9 月 30 日，本集团杠杆率为 7.96%，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)	2021 年	2021 年	2021 年	2020 年
	9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日
杠杆率(%)	7.96	7.79	7.92	7.99
一级资本净额	2,509,963	2,434,940	2,442,723	2,361,517
调整后表内外资产余额	31,514,718	31,263,173	30,826,197	29,548,554

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。2021年第三季度，本集团流动性覆盖率为134.87%，满足监管要求。与2021年第二季度相比，上升0.67个百分点，主要是抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）增加导致现金净流出量减少所致。

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		4,669,236
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	10,621,028	940,897
3	稳定存款	2,422,420	121,036
4	欠稳定存款	8,198,608	819,861
5	无抵（质）押批发融资，其中：	10,673,425	3,546,933
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,895,412	1,712,267
7	非业务关系存款（所有交易对手）	3,646,616	1,703,269
8	无抵（质）押债务	131,397	131,397
9	抵（质）押融资		1,387
10	其他项目，其中：	1,795,755	199,527
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	32,000	32,000
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	2,672	2,672
13	信用便利和流动性便利	1,761,083	164,855
14	其他契约性融资义务	53	-
15	或有融资义务	3,532,390	490,674
16	预期现金流出总量		5,179,418
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	572,378	569,390
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,751,869	1,111,814
19	其他现金流入	35,844	34,213
20	预期现金流入总量	2,360,091	1,715,417
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,669,236
22	现金净流出量		3,464,001
23	流动性覆盖率(%)		134.87

1. 上表中各项数据均为最近一个季度92个自然日数值的简单算术平均值，均按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。