

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2020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。

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 10 月 29 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

股票上市交易所、股票簡稱 和股份代號	A 股：	上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939
	H 股：	香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939
	境內優先股：	上海證券交易所 股票簡稱：建行優 1 股份代號：360030
	境外優先股：	香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：CCB 15USDPREF 股份代號：4606
董事會秘書	胡昌苗	
公司秘書	馬陳志	
客服與投訴熱綫	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 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增減(%)
資產總額	28,298,121	25,436,261	11.25
歸屬於本行股東權益	2,322,319	2,216,257	4.79
歸屬於本行普通股股東的每股淨 資產(人民幣元)	8.81	8.39	5.01

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 三個月	比上年同期 增減(%)	截至 2020 年 9 月 30 日止 九個月	比上年同期 增減(%)
經營收入	176,030	5.32	535,954	4.77
淨利潤	68,670	(4.19)	207,609	(8.70)
歸屬於本行股東的淨利潤	68,206	(4.14)	205,832	(8.66)
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	610,678	243.20
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.27	(3.57)	0.82	(8.89)
年化加權平均淨資產收益率(%)	12.28	降低 1.85 個 百分點	12.53	降低 2.60 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 9 月 30 日止九個月淨利潤和 2020 年 9 月 30 日股東權益並無差異。

2.4 於 2020 年 9 月 30 日普通股股東數量及持股情況

2.4.1 於 2020 年 9 月 30 日，本行普通股股東總數為 385,176 戶，其中 H 股股東 41,346 戶，A 股股東 343,830 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 9 月 30 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 ²	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 ^{2,3}	境外法人	36.88	+10,510,366	92,195,445,058 (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 ³	國有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	無
國家電網有限公司 ^{3,4}	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 ³	國有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ²	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	無
香港中央結算有限公司 ²	境外法人	0.17	-84,157,262	432,762,961 (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	-	168,783,482 (A 股)	無

- 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- 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。
- 截至 2020 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 92,195,445,058 股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。
- 截至 2020 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 股股份情況如下：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。

2.5 於 2020 年 9 月 30 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2020 年 9 月 30 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 21 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 20 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	-	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。經2020年8月28日召開的董事會會議審議通過，本行擬於2020年12月16日派發境外優先股股息，派息總額共計157,583,333.33美元（折合約10.86億元人民幣），扣除代扣代繳所得稅實際支付給境外優先股股東141,825,000美元，稅後股息率4.65%；擬於2020年12月28日派發境內優先股股息，派息總額共計28.50億元人民幣（含稅），票面股息率4.75%。

3 經營情況簡要分析

3.1財務狀況表項目分析

2020年9月30日，本集團資產282,981.21億元，較上年末增加28,618.60億元，增長11.25%；負債259,522.51億元，較上年末增加27,511.17億元，增長11.86%。

發放貸款和墊款總額167,113.68億元，較上年末增加16,885.43億元，增長11.24%。其中，公司類貸款92,287.90億元，個人貸款71,712.45億元，票據貼現2,609.00億元，應計利息504.33億元。

金融投資70,567.40億元，較上年末增加8,434.99億元，增長13.58%。

吸收存款209,411.83億元，較上年末增加25,748.90億元，增長14.02%。其中，定期存款95,253.39億元，活期存款111,620.57億元；公司存款103,060.55億元，個人存款103,813.41億元；應計利息2,537.87億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款為2,555.28億元，較上年末增加430.55億元。不良貸款率1.53%，較上年末上升0.11個百分點。撥備覆蓋率為217.51%，較上年末下降10.18個百分點。

股東權益23,458.70億元，較上年末增加1,107.43億元，增長4.95%。其中，歸屬於本行股東權益為23,223.19億元，較上年末增加1,060.62億元，增長4.79%。

2020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16.88%，一級資本充足率為13.86%，核心一級資本充足率為13.15%，均滿足監管要求。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、合同變更、回表等多種方式有序處置存量資產。本行將根據監管要求，務實高效、積極有序地推進產品淨值化、資產標準化、存量處置等工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

3.2 綜合收益表項目分析

截至 2020 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 2,076.09 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 2,058.32 億元，分別較上年同期下降 8.70%和 8.66%，主要是由於減值損失大幅增加所致。年化平均資產回報率 1.03%，年化加權平均淨資產收益率 12.53%。

利息淨收入 4,047.87 億元，較上年同期增長 6.66%。淨利差為 1.99%，淨利息收益率為 2.13%，分別較上年同期下降 0.13 和 0.14 個百分點，主要受利率市場化穩步推進、市場利率低於去年同期和存款競爭激烈等因素影響所致。

手續費及佣金淨收入 1,135.07 億元，較上年同期增長 4.17%。主要是信用卡、電子銀行、託管及其他受託業務等產品收入實現較快增長。

經營費用 1,247.34 億元，較上年同期增加 13.56 億元。成本收入比較上年同期下降 0.91 個百分點至 22.33%。

減值損失 1,617.63 億元，較上年同期增加 515.67 億元，增長 46.80%。其中，信用減值損失 1,613.15 億元，受疫情及貸款規模增加等因素影響，較上年同期增長 46.73%。

所得稅費用 422.84 億元，較上年同期減少 84.58 億元。所得稅實際稅率為 16.92%。

3.3 新冠肺炎疫情影響及應對措施

三季度，全球新冠肺炎疫情尚未得到全面控制，給世界經濟造成嚴重衝擊。中國統籌推進疫情防控和經濟社會發展，經濟穩步恢復，但外部經濟形勢複雜多變，不確定性、不穩定性因素逐步增多，疫情變化仍是影響經濟恢復的最主要因素。

本集團積極履行大行責任，全力支持疫情防控和復工復產，大力推廣數字化運營和服務，努力實現高質量發展。

做好常態化疫情防控，加大服務實體經濟力度。本集團優化應急處置機制，完善應急預案，強化業務連續性管理，最大程度保障員工健康和確保業務運營安全。調整風險限額和信貸政策，優化客戶評級和授信審批流程。加大信貸投放力度，重點滿足疫情防控與復工復產領域及相關行業、普惠金融、製造業等信貸需求。採取延期還本付息、展期、續貸等措施，幫助受疫情影響客戶紓困。加大服務收費減免力度，持續降低實體經濟融資成本。

依託金融科技賦能業務，提升數字化經營能力。依託“雲工作室”，為個人和公司客戶提供優質高效線上金融服務。利用全流程在綫辦理的“快貸”等消費信貸業務，為個人客戶提供更加便利的消費融資服務。發揮“建行全球撮合家”線上平臺優勢，實現全流程、數字化的線上展會運營與跨境對接。依託智慧政務平臺，開展疫情防護資訊發佈、信息收集上報、醫療資源分配，助力構建全國疫情資訊發佈網絡；推出“建行智慧社區管理平臺”，推動城鄉社區構築“線上+綫下”立體防控體系。

前瞻主動消化風險，夯實資產質量基礎。本集團堅持經營發展以風險管控能力為邊界，完善全面主動智能的風控體系。加快集團統一風險視圖建設，提升協同控險能力。積極開展多輪專項壓力測試，評估疫情蔓延對本行資產質量和經營目標實現的影響。充分考慮宏觀經濟可能面臨的不確定性，審慎計提撥備，加大風險資產處置力度，提高風險抵補能力。本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

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 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增減(%)	變動原因
貴金屬	108,475	46,169	134.95	受貴金屬租賃規模增加及價格上漲影響。
衍生金融資產	50,168	34,641	44.82	受市場利率和匯率波動影響, 衍生金融資產期末估值增加。
遞延所得稅資產	95,213	72,314	31.67	主要是貸款資產減值準備對應的暫時性差異增加等所致。
其他資產	267,932	195,461	37.08	主要是待結算及清算款項增加所致。
向中央銀行借款	751,272	549,433	36.74	主要是三季度央行中期借貸便利增加。
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	378,626	281,597	34.46	主要是結構性存款增加所致。
衍生金融負債	63,870	33,782	89.07	受市場利率、匯率和貴金屬價格波動影響, 衍生金融負債期末估值增加。
賣出回購金融資產款	34,923	114,658	(69.54)	三季度流動性較為充裕, 敘做的賣出回購證券業務減少。
預計負債	68,170	42,943	58.75	主要是由於為表外資產計提的預計負債增加所致。
其他綜合收益	13,306	31,986	(58.40)	主要是由於債券投資公允價值下降。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列 示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 九個月	截至 2019 年 9 月 30 日止 九個月	增減(%)	變動原因
交易淨收益	3,125	7,230	(56.78)	主要是受債券市場波動和交易性債券規模下降影響，債券交易收益減少。
股利收入	2,488	655	279.85	主要是子公司權益性投資分紅收入增加。
投資性證券淨收益	4,796	7,685	(37.59)	受債券市場波動影響，債券投資重估收益減少。
信用減值損失	(161,315)	(109,943)	46.73	主要是受疫情影響撥備計提力度加大及貸款投放規模增加等因素影響。
其他資產減值損失	(448)	(253)	77.08	主要是子公司的個別長期資產減值損失增加。
對聯營企業和合營 企業的投資收益	436	165	164.24	主要是子公司對聯營企業和合營企業的投資收益增加。

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9月，本行在全國銀行間債券市場發行了650億元二級資本債券。詳情請參見本行2020年9月15日發佈的公告。

2020年9月，建信信託有限責任公司已完成增資相關事宜，註冊資本從24.67億元增加至105億元，本行對建信信託有限責任公司的出資比例保持不變。詳情請參見本行2020年7月17日發佈的公告。

2020年7月，經銀保監會批准，建信人壽保險股份有限公司（“建信人壽”）註冊資本從44.96億元增加至71.20億元，本行對建信人壽的持股比例保持不變，目前建信人壽正在辦理工商變更登記。詳情請參見本行2019年4月29日發佈的公告。

2020年7月，本行簽署發起人協議，擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資80億元，資金分五年到位。詳情請參見本行2020年7月16日發佈的公告。

2020年7月，建信金融租賃有限公司已完成增資相關事宜，註冊資本從80億元增加至110億元。詳情請參見本行2020年4月22日發佈的公告。

2020 年 7 月，中國建設銀行（歐洲）有限公司已完成增資相關事宜，註冊資本從 2 億歐元增加至 5.5 億歐元。詳情請參見本行 2019 年 10 月 30 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

2020 年 7 月 10 日，本行向 A 股股東派發 2019 年度現金股息每股人民幣 0.320 元（含稅），合計約 30.70 億元；2020 年 7 月 30 日，本行向 H 股股東派發 2019 年度現金股息每股人民幣 0.320 元（含稅），合計約 769.34 億元。

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10月29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徐建東先生、馮冰女士、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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	711,546	657,416	241,024	224,970
利息支出	(306,759)	(277,894)	(102,730)	(95,884)
利息淨收入	404,787	379,522	138,294	129,086
手續費及佣金收入	127,651	120,127	38,896	35,960
手續費及佣金支出	(14,144)	(11,159)	(5,410)	(3,687)
手續費及佣金淨收入	113,507	108,968	33,486	32,273
交易淨收益/(損失)	3,125	7,230	(188)	2,372
股利收入	2,488	655	992	241
投資性證券淨收益	4,796	7,685	812	1,144
以攤余成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益	2,395	2,216	1,014	781
其他經營淨收益：				
-其他經營收入	40,814	33,977	8,035	12,472
-其他經營支出	(35,958)	(28,720)	(6,415)	(11,223)
其他經營淨收益	4,856	5,257	1,620	1,249
經營收入	535,954	511,533	176,030	167,146
經營費用	(124,734)	(123,378)	(44,929)	(44,829)
	411,220	388,155	131,101	122,317
信用減值損失	(161,315)	(109,943)	(49,937)	(35,305)
其他資產減值損失	(448)	(253)	(260)	(105)
對聯營企業和合營企業 的投資收益	436	165	216	37
稅前利潤	249,893	278,124	81,120	86,944
所得稅費用	(42,284)	(50,742)	(12,450)	(15,270)
淨利潤	207,609	227,382	68,670	71,674

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2020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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)	(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				
重新計量設定受益計劃				
變動額	160	110	-	-
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	(438)	580	(161)	262
其他	2	(3)	2	-
小計	<u>(276)</u>	<u>687</u>	<u>(159)</u>	<u>262</u>
(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	(14,307)	5,363	(21,132)	5,531
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	(87)	1,835	(692)	476
前期計入其他綜合收益				
當期因出售轉入損益				
的淨額	(268)	(167)	109	(74)
現金流量套期儲備	45	(189)	(70)	(15)
外幣報表折算差額	(3,807)	2,992	(3,987)	3,068
小計	<u>(18,424)</u>	<u>9,834</u>	<u>(25,772)</u>	<u>8,986</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>(18,700)</u>	<u>10,521</u>	<u>(25,931)</u>	<u>9,248</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期綜合收益合計	<u>188,909</u>	<u>237,903</u>	<u>42,739</u>	<u>80,922</u>
淨利潤歸屬於：				
本行股東	205,832	225,344	68,206	71,154
非控制性權益	<u>1,777</u>	<u>2,038</u>	<u>464</u>	<u>520</u>
	<u>207,609</u>	<u>227,382</u>	<u>68,670</u>	<u>71,674</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	187,152	236,074	42,339	80,278
非控制性權益	<u>1,757</u>	<u>1,829</u>	<u>400</u>	<u>644</u>
	<u>188,909</u>	<u>237,903</u>	<u>42,739</u>	<u>80,922</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.82</u>	<u>0.90</u>	<u>0.27</u>	<u>0.28</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2020年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020年 9月30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	2,789,688	2,621,010
存放同業款項	463,921	419,661
貴金屬	108,475	46,169
拆出資金	411,860	531,146
衍生金融資產	50,168	34,641
買入返售金融資產	697,930	557,809
發放貸款和墊款	16,157,174	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	650,800	675,361
以攤余成本計量的金融資產	4,505,160	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	1,900,780	1,797,584
長期股權投資	12,156	11,353
固定資產	165,807	170,740
土地使用權	14,256	14,738
無形資產	4,507	4,502
商譽	2,294	2,809
遞延所得稅資產	95,213	72,314
其他資產	267,932	195,461
資產總計	28,298,121	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9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	751,272	549,433
同業及其他金融機構存放款項	1,737,098	1,672,698
拆入資金	404,723	521,553
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	378,626	281,597
衍生金融負債	63,870	33,782
賣出回購金融資產款	34,923	114,658
吸收存款	20,941,183	18,366,293
應付職工薪酬	31,994	39,075
應交稅費	65,769	86,635
預計負債	68,170	42,943
已發行債務證券	1,030,313	1,076,575
遞延所得稅負債	835	457
其他負債	443,475	415,435
負債合計	25,952,251	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9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020年 9月30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	13,306	31,986
盈餘公積	249,178	249,178
一般風險準備	314,573	314,389
未分配利潤	1,241,087	1,116,529
歸屬於本行股東權益合計	2,322,319	2,216,257
非控制性權益	23,551	18,870
股東權益合計	<u>2,345,870</u>	<u>2,235,127</u>
負債和股東權益總計	<u>28,298,121</u>	<u>25,436,261</u>

董事會於2020年10月29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

田博
 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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	249,893	278,124
調整項目：		
-信用減值損失	161,315	109,943
-其他資產減值損失	448	253
-折舊及攤銷	19,572	17,140
-已減值金融資產利息收入	(2,781)	(2,183)
-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/(收益)	2,584	(2,944)
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(436)	(165)
-股利收入	(2,488)	(655)
-未實現匯兌損失/(收益)	3,914	(5,165)
-已發行債券利息支出	12,281	13,075
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(155,242)	(143,815)
-處置固定資產和其他長期資產的淨損失/(收益)	173	(82)
	289,233	263,526

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (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(增加)/減少額	(384,227)	214,406
拆出資金淨減少/(增加)額	85,154	(69,463)
發放貸款和墊款淨增加額	(1,743,394)	(1,090,161)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(140,138)	4,070
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	39,892	(20,206)
其他經營資產淨增加額	(146,905)	(135,826)
	(2,289,618)	(1,097,180)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	197,775	(115,211)
拆入資金淨(減少)/增加額	(108,761)	19,776
吸收存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	2,616,386	1,057,091
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(79,296)	2,785
已發行存款證淨(減少)/增加額	(101,753)	108,716
支付所得稅	(82,039)	(66,957)
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	97,431	(128,982)
其他經營負債淨增加額	71,320	134,375
	2,611,063	1,011,593
經營活動產生的現金流量淨額	610,678	177,939

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	1,404,160	1,227,547
取得投資收益收到的現金	161,197	125,850
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	3,650	2,720
投資支付的現金	(2,323,097)	(1,648,441)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(12,003)	(11,906)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(3,051)	(2,609)
支付的其他與投資活動有關的現金	(21)	-
投資活動所用的現金流量淨額	(769,165)	(306,839)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	99,556	48,301
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	84	-
分配股利支付的現金	(80,127)	(76,523)
償還債務支付的現金	(42,399)	(53,065)
償付已發行債券利息支付的現金	(8,027)	(7,938)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金	(44)	-
支付的其他與籌資活動有關的現金	(5,426)	(5,143)
籌資活動所用的現金流量淨額	(36,383)	(94,368)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2020 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	
	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	(6,913)	11,082
現金及現金等價物淨減少額	(201,783)	(212,186)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	1,052,340	860,702
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	850,557	648,516
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	542,086	514,397
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(241,652)	(256,102)

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。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月銀保監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，並遵守相關資本底綫要求。

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9月30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	2,192,652	2,038,702	2,089,976	1,938,236
一級資本淨額	2,312,381	2,143,068	2,209,692	2,046,546
資本淨額	2,815,356	2,640,368	2,637,588	2,468,041
風險加權資產	16,680,358	15,543,416	15,053,291	13,969,129
核心一級資本充足率(%)	13.15	13.12	13.88	13.88
一級資本充足率(%)	13.86	13.79	14.68	14.65
資本充足率(%)	16.88	16.99	17.52	17.67

2. 槓桿率

於2020年9月30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7.78%，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 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
槓桿率(%)	7.78	7.84	8.14	8.28
一級資本淨額	2,312,381	2,274,724	2,311,145	2,209,692
調整後表內外資產餘額	29,722,025	29,023,947	28,404,807	26,694,733

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年第三季度流動性覆蓋率92日平均值為147.33%，滿足監管要求。與2020年第二季度相比，上升4.67個百分點，主要是合格優質流動性資產增加，以及無抵（質）押批發融資減少導致的現金淨流出量減少所致。

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		4,642,831
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,385,228	805,665
3	穩定存款	2,656,407	132,783
4	欠穩定存款	6,728,821	672,882
5	無抵（質）押批發融資，其中：	10,417,959	3,352,670
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	6,944,731	1,725,214
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,369,164	1,523,392
8	無抵（質）押債務	104,064	104,064
9	抵（質）押融資		490
10	其他項目，其中：	1,837,979	215,743
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	53,266	53,266
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	7,747	7,747
13	信用便利和流動性便利	1,776,966	154,730
14	其他契約性融資義務	13	-
15	或有融資義務	3,745,524	437,612
16	預期現金流出總量		4,812,180
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	419,903	418,656
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,758,481	1,193,960
19	其他現金流入	45,456	38,861
20	預期現金流入總量	2,223,840	1,651,477
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,642,831
22	現金淨流出量		3,160,703
23	流動性覆蓋率(%)¹		147.33

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92個自然日數值的簡單算術平均值。