

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

2022年第一季度报告

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、主管财会工作负责人纪志宏和财务会计部总经理刘方根保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 第一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 2022 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2021 年 3 月 31 日止 三个月	增减(%)
营业收入	232,230	216,523	7.25
净利润	87,818	83,020	5.78
归属于本行股东的净利润	88,741	83,115	6.77
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	88,750	83,009	6.92
经营活动产生的现金流量净额	479,940	253,365	89.43
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.35	0.33	6.06
年化加权平均净资产收益率(%)	14.02	14.42	降低 0.40 个百分点
	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	32,012,252	30,253,979	5.81
归属于本行股东权益	2,673,273	2,588,231	3.29

1.2 非经常性损益

(人民币百万元列示)	截至 2022 年 3 月 31 日止 三个月
清理睡眠户净收益	61
捐赠支出	(1)
非流动资产处置净损失	(14)
其他损失	(42)
以上各项对所得税费用的影响	(11)
非经常性损益合计	(7)
其中：影响本行股东净利润部分	(9)
影响少数股东净利润部分	2

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

(除特别注明 外，以人民币 百万元列示)	截至 2022 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2021 年 3 月 31 日止 三个月	增减 (%)	主要变动原因
经营活动产生的 现金流量净额	479,940	253,365	89.43	主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期增加较多

2 股东信息

2.1 普通股股东总数及持股情况

2022年3月31日，本行普通股股东总数为373,414户，其中A股股东333,719户，H股股东39,695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	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 ¹	境外法人	93,853,979,809（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 ²	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	国有法人	657,296,730（H股）	0.26
香港中央结算有限公司	境外法人	568,563,959（A股）	0.23
中央汇金资产管理有限责任公司	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. 该股份包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的本行H股。截至2022年3月31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93,853,979,809股。
2. 截至2022年3月31日，国家电网有限公司通过下属子公司持有本行H股情况如下：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。
3. 截至2022年3月31日，中国长江电力股份有限公司直接持有本行H股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8,303,730股。
4. 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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
5. 上述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。

2.2 优先股股东总数及持股情况

2022年3月31日，本行优先股股东总数为23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(%)
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	90,000,000	15.00
华宝信托有限责任公司	其他	86,140,000	14.36
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
江苏省国际信托有限责任公司	其他	45,860,000	7.64
中信证券股份有限公司	其他	38,520,000	6.42
创金合信基金管理有限公司	其他	27,022,000	4.50
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

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。

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

2022年3月31日，本集团资产总额 320,122.52 亿元，较上年末增加 17,582.73 亿元，增长 5.81%；负债总额 293,140.72 亿元，较上年末增加 16,742.15 亿元，增长 6.06%。

本集团稳步推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”。截至3月末，住房租赁综合服务平台为 1.56 万家企业、3,900 万个人房东和租客提供阳光透明的交易平台；已开业运营 189 个“CCB 建融家园”长租社区；在全国主要城市对接超过 400 个保障性租赁住房建设项目，保障性租赁住房 APP 在 60 多个城市上线运行。本行住房租赁贷款快速增长，3 月末贷款余额为 1,628.22 亿元。普惠金融战略持续扩展客户服务覆盖，普惠金融信贷投放与服务客户数量保持增长，普惠金融贷款余额 20,241.56 亿元，较上年末增加 1,504.73 亿元；普惠金融贷款客户 209.00 万户，较上年末新增 15.33 万户；涉农贷款余额 26,687.75 亿元，较上年末增加 2,029.57 亿元。金融科技战略持续推进自主可控能力建设，着力强化手机银行、建行生活“双子星”核心 APP 和“三大中台”建设；建信人寿保险股份有限公司“新一代”保险业务系统成功上线，集团一体化取得新突破；加快新金融生态场景建设，有效助力全行数字化经营。

发放贷款和垫款总额 197,469.77 亿元，较上年末增加 9,391.47 亿元，增长 4.99%。其中，公司类贷款 111,483.84 亿元，个人贷款 80,930.79 亿元，票据贴现 4,574.86 亿元，应计利息 480.28 亿元。金融投资总额 79,262.65 亿元，较上年末增加 2,843.46 亿元，增长 3.72%。聚焦国家碳达峰碳中和战略目标，大力发展绿色金融业务。本行绿色贷款余额为 2.26 万亿元，较上年末增加 2,972.22 亿元，增长 15.14%。积极开展绿色债券投资，投资余额增速市场领先，当季带动绿色直接融资逾 1,100 亿元。

吸收存款 238,805.22 亿元，较上年末增加 15,017.08 亿元，增长 6.71%。其中，定期存款 115,623.73 亿元，活期存款 119,709.98 亿元；公司存款 110,441.43 亿元，个人存款 124,892.28 亿元；应计利息 3,471.51 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为 2,765.52 亿元，较上年末增加 104.81 亿元。不良贷款率 1.40%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率为 246.36%，较上年末上升 6.40 个百分点。

股东权益 26,981.80 亿元，较上年末增加 840.58 亿元，增长 3.22%。其中，归属于本行股东权益为 26,732.73 亿元，较上年末增加 850.42 亿元，增长 3.29%。

2022年3月31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17.91%，一级资本充足率为14.21%，核心一级资本充足率为13.67%，均满足监管要求。

3.1.2 利润表项目分析

截至2022年3月31日止三个月，本集团实现净利润878.18亿元，其中归属于本行股东的净利润887.41亿元，分别较上年同期增长5.78%和6.77%。年化平均资产回报率1.13%，年化加权平均净资产收益率14.02%。

利息净收入1,594.91亿元，较上年同期增长8.39%。净利差为1.96%，与上年同期持平；净利息收益率为2.15%，较上年同期上升0.02个百分点，主要是受产品结构优化的影响。

手续费及佣金净收入410.73亿元，较上年同期微降，主要是支持实体经济发展，继续对客户采取减费让利的措施，部分产品收入同比下降；理财产品业务、代理业务、托管及其他受托业务仍保持稳健发展。

业务及管理费425.63亿元，较上年同期增加15.93亿元。成本收入比较上年同期上升0.28个百分点至21.30%。

减值损失518.12亿元，较上年同期减少4.51亿元。其中，信用减值损失515.14亿元，较上年同期下降1.47%。

所得税费用161.51亿元，较上年同期减少11.49亿元。所得税实际税率为15.53%。

3.2 报告期内现金分红

报告期内，不涉及派发优先股及普通股股息事宜。

3.3 其他重要事项

2022年1月，本行在境外完成发行20.00亿美元二级资本债券。

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
2022年3月31日
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,931,977	2,763,892	2,916,156	2,743,731
存放同业款项	253,715	155,107	193,761	95,720
贵金属	193,982	121,493	193,982	121,493
拆出资金	247,182	188,162	347,657	292,067
衍生金融资产	36,202	31,550	34,317	30,643
买入返售金融资产	635,219	549,078	622,446	535,423
发放贷款和垫款	19,067,190	18,170,492	18,604,713	17,707,822
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	580,999	545,273	278,958	238,283
以摊余成本计量的金融资产	5,420,940	5,155,168	5,319,087	5,061,712
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,924,326	1,941,478	1,847,654	1,845,569
长期股权投资	20,374	18,875	86,698	86,692
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	21,085	48,731
固定资产	169,278	168,326	130,576	133,646
土地使用权	13,455	13,630	12,612	12,779
无形资产	5,689	5,858	4,613	4,734
商誉	2,126	2,141	-	-
递延所得税资产	101,865	92,343	99,314	89,943
其他资产	407,733	331,113	395,754	313,943
资产总计	<u>32,012,252</u>	<u>30,253,979</u>	<u>31,109,383</u>	<u>29,362,931</u>

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年3月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	725,473	685,033	725,473	685,033
同业及其他金融机构存放款项	1,900,364	1,932,926	1,895,113	1,920,596
拆入资金	382,413	299,275	279,228	208,348
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	265,111	229,022	264,282	228,034
衍生金融负债	39,840	31,323	38,205	30,170
卖出回购金融资产款	40,546	33,900	7,864	5,477
吸收存款	23,880,522	22,378,814	23,574,008	22,067,148
应付职工薪酬	36,915	40,998	32,323	35,588
应交税费	110,741	86,342	108,549	84,089
预计负债	46,927	45,903	44,348	43,527
已发行债务证券	1,369,323	1,323,377	1,287,072	1,242,931
递延所得税负债	602	1,395	5	39
其他负债	515,295	551,549	228,823	274,572
负债合计	29,314,072	27,639,857	28,485,293	26,825,552

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年3月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 3月31日 (未经审计)	2021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	134,925	134,925	134,835	134,835
其他综合收益	17,639	21,338	28,462	30,901
盈余公积	305,571	305,571	305,571	305,571
一般风险准备	381,724	381,621	373,381	373,381
未分配利润	1,483,435	1,394,797	1,431,862	1,342,712
归属于本行股东权益合计	2,673,273	2,588,231	2,624,090	2,537,379
少数股东权益	24,907	25,891	-	-
股东权益合计	<u>2,698,180</u>	<u>2,614,122</u>	<u>2,624,090</u>	<u>2,537,379</u>
负债和股东权益总计	<u>32,012,252</u>	<u>30,253,979</u>	<u>31,109,383</u>	<u>29,362,931</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)

纪志宏
副行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、营业收入	232,230	216,523	197,724	190,462
利息净收入	159,491	147,148	156,577	142,858
利息收入	278,669	255,239	273,405	248,855
利息支出	(119,178)	(108,091)	(116,828)	(105,997)
手续费及佣金净收入	41,073	41,079	39,612	39,978
手续费及佣金收入	45,578	45,545	42,776	43,191
手续费及佣金支出	(4,505)	(4,466)	(3,164)	(3,213)
投资收益	1,847	5,651	1,921	5,088
其中：对联营企业和合营企业的投资(损失)/收益	(212)	(118)	6	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	15	1,113	15	1,118
公允价值变动(损失)/收益	(5,879)	(452)	(1,735)	725
汇兑收益	1,225	1,329	932	1,378
其他业务收入	34,473	21,768	417	435
二、营业支出	(128,279)	(116,309)	(92,734)	(90,997)
税金及附加	(1,492)	(1,464)	(1,356)	(1,350)
业务及管理费	(42,563)	(40,970)	(39,594)	(37,951)
信用减值损失	(51,514)	(52,284)	(51,238)	(51,478)
其他资产减值损失	(298)	21	(232)	36
其他业务成本	(32,412)	(21,612)	(314)	(254)
三、营业利润	103,951	100,214	104,990	99,465
加：营业外收入	199	321	190	286
减：营业外支出	(181)	(215)	(160)	(136)
四、利润总额	103,969	100,320	105,020	99,615
减：所得税费用	(16,151)	(17,300)	(15,870)	(16,688)
五、净利润	87,818	83,020	89,150	82,927
归属于本行股东的净利润	88,741	83,115	89,150	82,927
少数股东损益	(923)	(95)	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月 2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	截至 3 月 31 日止三个月 2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
六、其他综合收益	(3,707)	(3,124)	(2,439)	(2,204)
归属于本行股东的其他综合收益 的税后净额	(3,699)	(3,149)	(2,439)	(2,204)
(一) 不能重分类进损益的其他综合 收益	(211)	(107)	(364)	154
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	(211)	(112)	(364)	149
其他	-	5	-	5
(二) 将重分类进损益的其他综合 收益	(3,488)	(3,042)	(2,075)	(2,358)
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	(3,725)	(1,698)	(2,597)	(1,758)
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	669	(146)	631	(136)
前期计入其他综合收益当期因 出售转入损益的净额	(67)	(181)	(24)	(113)
现金流量套期储备	30	230	36	231
外币报表折算差额	(395)	(1,247)	(121)	(582)
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	(8)	25	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2022年3月31日止三个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
七、综合收益总额	84,111	79,896	86,711	80,723
归属于本行股东的综合收益	85,042	79,966	86,711	80,723
归属于少数股东的综合收益	(931)	(70)	-	-
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.35	0.33		

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)

纪志宏
副行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 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	39,688	-	39,688	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	1,473,271	1,130,203	1,484,804	1,144,411
拆入资金净增加额	83,345	86,272	71,599	69,632
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	36,127	54,875	36,284	54,848
卖出回购金融资产款净增加额	6,697	-	2,398	-
已发行存款证净增加额	7,930	-	7,800	-
拆出资金净减少额	38,083	-	14,378	9,694
买入返售金融资产净减少额	-	123,691	-	122,445
为交易目的而持有的金融资产净 减少额	-	5,042	-	16,808
收取的利息、手续费及佣金的现金	269,646	254,508	263,680	246,457
收到的其他与经营活动有关的现金	41,933	25,015	3,387	1,973
经营活动现金流入小计	1,996,720	1,679,606	1,924,018	1,666,268

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 2022 年 3 月 31 日止三个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 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	(111,577)	(82,317)	(90,189)	(31,348)
拆出资金净增加额	-	(3,301)	-	-
买入返售金融资产净增加额	(86,282)	-	(87,132)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(15,898)	-	(36,993)	-
发放贷款和垫款净增加额	(944,235)	(892,630)	(943,520)	(867,421)
向中央银行借款净减少额	-	(15,728)	-	(15,728)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(28,681)	-	(26,695)
已发行存款证净减少额	-	(44,853)	-	(48,043)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(103,601)	(99,365)	(100,830)	(96,715)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,591)	(29,242)	(27,474)	(26,270)
支付的各项税费	(14,729)	(19,557)	(13,024)	(17,471)
支付的其他与经营活动有关的现金	(209,867)	(210,567)	(193,072)	(203,440)
经营活动现金流出小计	<u>(1,516,780)</u>	<u>(1,426,241)</u>	<u>(1,492,234)</u>	<u>(1,333,131)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>479,940</u>	<u>253,365</u>	<u>431,784</u>	<u>333,137</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2022年3月31日止三个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	442,361	476,112	372,793	434,033
取得投资收益收到的现金	47,953	44,326	46,088	43,378
收回纳入合并范围的结构化主体 投资收到的现金	-	-	27,646	40,143
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	415	804	329	430
投资活动现金流入小计	490,729	521,242	446,856	517,984
投资支付的现金	(720,333)	(594,256)	(635,003)	(550,949)
取得子公司、联营企业和合营 企业支付的现金	(1,758)	(469)	-	-
对子公司增资所支付的现金	-	-	-	(15,000)
投资纳入合并范围的结构化主体 支付的现金	-	-	-	(309,937)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(6,170)	(2,174)	(1,376)	(1,819)
投资活动现金流出小计	(728,261)	(596,899)	(636,379)	(877,705)
投资活动所用的现金流量净额	(237,532)	(75,657)	(189,523)	(359,721)

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2022年3月31日止三个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	14,687	26,000	12,687	20,000
筹资活动现金流入小计	14,687	26,000	12,687	20,000
偿还债务支付的现金	(802)	(4,070)	(1,004)	(523)
偿付债券利息支付的现金	(2,173)	(1,170)	(1,274)	(548)
支付的其他与筹资活动有关的 现金	(1,945)	(1,709)	(1,580)	(1,103)
筹资活动现金流出小计	(4,920)	(6,949)	(3,858)	(2,174)
筹资活动产生的现金流量净额	9,767	19,051	8,829	17,826
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	(659)	793	(753)	637
五、现金及现金等价物净增加/ (减少)额	251,516	197,552	250,337	(8,121)
加: 期初现金及现金等价物 余额	805,600	878,931	773,752	822,616
六、期末现金及现金等价物余额	1,057,116	1,076,483	1,024,089	814,495

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2022年3月31日止三个月
(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3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
净利润	87,818	83,020	89,150	82,927
加: 信用减值损失	51,514	52,284	51,238	51,478
其他资产减值损失	298	(21)	232	(36)
折旧及摊销	6,592	6,440	5,883	5,772
已减值金融资产利息收入	(1,140)	(1,132)	(1,139)	(1,126)
公允价值变动损失/(收益)	5,879	452	1,735	(725)
对联营企业和合营企业的 投资损失/(收益)	212	118	(6)	-
股利收入	(596)	(369)	(310)	(198)
未实现的汇兑损失/(收益)	1,064	(4,273)	1,021	(3,689)
已发行债券利息支出	5,285	4,501	4,700	3,826
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(53,859)	(54,911)	(57,010)	(54,757)
处置固定资产和其他长期 资产的净损失/(收益)	9	(61)	10	(47)
递延所得税的净增加	(9,431)	(4,233)	(8,660)	(3,699)
经营性应收项目的增加	(1,249,351)	(961,650)	(1,278,386)	(854,555)
经营性应付项目的增加	1,635,646	1,133,200	1,623,326	1,107,966
经营活动产生的现金流量 净额	479,940	253,365	431,784	333,137

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2022年3月31日止三个月
(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3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	1,057,116	1,076,483	1,024,089	814,495
减: 现金及现金等价物的期初 余额	<u>(805,600)</u>	<u>(878,931)</u>	<u>(773,752)</u>	<u>(822,616)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>251,516</u>	<u>197,552</u>	<u>250,337</u>	<u>(8,121)</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)

纪志宏
副行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年四月二十九日

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

2022年4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月中国银行保险监督管理委员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)	2022年3月31日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,562,364	2,396,376	2,475,462	2,309,534
一级资本净额	2,662,436	2,476,969	2,575,528	2,389,615
资本净额	3,356,982	3,155,913	3,252,282	3,059,048
风险加权资产	18,742,664	17,475,745	18,215,893	16,965,032
核心一级资本充足率(%)	13.67	13.71	13.59	13.61
一级资本充足率(%)	14.21	14.17	14.14	14.09
资本充足率(%)	17.91	18.06	17.85	18.03

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%。2022年3月31日，本集团杠杆率为7.94%，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)	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
杠杆率(%)	7.94	8.13	7.96	7.79
一级资本净额	2,662,436	2,575,528	2,509,963	2,434,940
调整后表内外资产余额	33,514,004	31,670,893	31,514,718	31,263,173

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。2022年第一季度，本集团流动性覆盖率为136.06%，满足监管要求。与2021年第四季度相比，上升1.36个百分点，主要是完全正常履约付款带来的现金流入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		4,743,249
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	11,522,806	1,021,282
3	稳定存款	2,617,878	130,789
4	欠稳定存款	8,904,928	890,493
5	无抵（质）押批发融资，其中：	10,607,007	3,511,082
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,856,625	1,702,042
7	非业务关系存款（所有交易对手）	3,621,482	1,680,140
8	无抵（质）押债务	128,900	128,900
9	抵（质）押融资		651
10	其他项目，其中：	1,931,313	207,242
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	32,440	32,440
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	2,740	2,740
13	信用便利和流动性便利	1,896,133	172,062
14	其他契约性融资义务	23	-
15	或有融资义务	3,192,192	499,653
16	预期现金流出总量		5,239,910
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	637,974	637,121
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,765,468	1,076,623
19	其他现金流入	31,508	30,720
20	预期现金流入总量	2,434,950	1,744,464
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,743,249
22	现金净流出量		3,495,446
23	流动性覆盖率(%)		136.06

1. 上表中各项数据均为最近一个季度90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。