

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法律责任。

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张金良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 2022 年 9 月 30 日止 三个月	比上年同期 增减(%)	截至 2022 年 9 月 30 日止 九个月	比上年同期 增减(%)
营业收入	194,569	(6.49)	630,539	0.98
净利润	84,994	7.50	246,724	5.81
归属于本行股东的净利润	85,640	8.61	247,282	6.52
扣除非经常性损益后归属 于本行股东的净利润	85,644	8.44	247,151	6.52
经营活动产生的现金流量 净额	不适用	不适用	824,265	74.18
基本和稀释每股收益(人民 币元)	0.34	6.25	0.99	6.45
年化加权平均净资产收益 率(%)	13.15	下降 0.11 个 百分点	12.77	下降 0.38 个 百分点
	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	34,299,695		30,253,979	13.37
归属于本行股东权益	2,791,212		2,588,231	7.84

1.2 非经常性损益

(人民币百万元列示)	截至 2022 年 9 月 30 日止三个月	截至 2022 年 9 月 30 日止九个月
清理睡眠户净收益	95	235
捐赠支出	(19)	(20)
非流动资产处置净收益	140	192
其他净损失	(194)	(160)
以上各项对所得税费用的影响	(25)	(106)
非经常性损益合计	(3)	141
其中：影响本行股东净利润部分	(4)	131
影响少数股东净利润部分	1	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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2022 年 9 月 30 日止 九个月	截至 2021 年 9 月 30 日止 九个月	增减 (%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	824,265	473,225	74.18	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9月30日，本行普通股股东总数为382,720户，其中A股股东343,341户，H股股东39,379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	93,849,876,390（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	国有法人	648,993,000（H股）	0.26
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
香港中央结算有限公司	境外法人	393,306,628（A股）	0.16
中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人	335,000,000（H股）	0.13
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	259,240,643（A股）	0.10

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9月30日，国家电网有限公司、中国长江电力股份有限公司和中国宝武钢铁集团有限公司分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000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、中国长江电力股份有限公司和中国宝武钢铁集团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93,849,876,390股。
2. 截至2022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. 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。
4. 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9月30日，本行优先股股东总数为22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	36,470,000	6.08
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。上述优先股不存在表决权恢复情况，不存在质押、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

受地缘局势、通胀、疫情以及逆全球化等因素影响，全球经济复苏持续放缓，主要发达经济体货币政策收紧，国际经济金融形势复杂严峻。国内经济总体延续恢复发展态势，金融体系整体稳健，部分领域风险仍待化解。本集团坚持全面风险管理理念，正密切关注国内外形势的变化，稳妥应对，积极作为，统筹发展与安全，不断强化服务实体经济能力和防范化解风险能力。

3.1.1 资产负债表项目分析

2022年9月30日，本集团资产总额34.30万亿元，较上年末增加4.05万亿元，增长13.37%；负债总额31.49万亿元，较上年末增加3.85万亿元，增长13.92%。

本集团稳步推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，持续加强绿色金融。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1.6万家企业、4,212万个人房东和租客提供阳光透明的交易平台；开业运营“CCB建融家园”长租社区204个；在全国对接超过500个保障性租赁住房项目，保障性租赁住房APP在超200个城市上线运行；公租房APP在超100个城市上线推广。9月末住房租赁贷款余额2,098.69亿元，较上年末增加764.08亿元，增幅57.25%。加大普惠金融信贷投放，拓展客户服务覆盖。普惠金融贷款余额2.29万亿元，较上年末增加4,185.04亿元；普惠金融贷款客户243.19万户，较上年末新增49.52万户；持续优化“建行惠懂你”APP，为普惠金融客户提供一站式综合服务，APP授信客户超186万户，授信金额近1.5万亿元；涉农贷款余额2.92万亿元，较上年末增加4,534.71亿元。金融科技战略纵深发力，强化技术创新和自主可控能力，加快推进分布式架构转型和业务、技术、数据“三大中台”建设；集团IT一体化建设取得新成效，“新一代”企业级架构成功延展至建银工程咨询有限责任公司；数字化经营赋能业务发展取得长足进步，发布《数字建行建设规划（2022—2025年）》，完成集团未来几年数字化转型路径设计。绿色贷款余额2.60万亿元，较上年末增加6,319.17亿元，增长32.19%；9月末，本行持有人民币绿色债券余额较上年末增长逾75%，外币绿色债券余额增长逾20%；前三季度承销绿色债券41期，承销规模235.58亿元，同比分别增长64%、82%。

发放贷款和垫款总额20.92万亿元，较上年末增加2.12万亿元，增长11.25%。其中，公司类贷款11.76万亿元，个人贷款8.30万亿元，票据贴现8,033.06亿元，应计利息547.82亿元。金融投资总额8.40万亿元，较上年末增加7,556.92亿元，增长9.89%。

吸收存款 24.79 万亿元，较上年末增加 2.41 万亿元，增长 10.78%。其中，定期存款 12.35 万亿元，活期存款 12.07 万亿元；公司存款 11.48 万亿元，个人存款 12.94 万亿元；应计利息 3,746.54 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为 2,931.36 亿元，较上年末增加 270.65 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 243.95%，较上年末上升 3.99 个百分点。

股东权益 2.81 万亿元，较上年末增加 1,992.15 亿元，增长 7.62%。其中，归属于本行股东权益为 2.79 万亿元，较上年末增加 2,029.81 亿元，增长 7.84%。2022 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 18.67%，一级资本充足率为 14.60%，核心一级资本充足率为 13.86%，均满足监管要求。

3.1.2 利润表项目分析

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 2,467.24 亿元，其中归属于本行股东的净利润 2,472.82 亿元，分别较上年同期增长 5.81% 和 6.52%。年化平均资产回报率 1.02%，年化加权平均净资产收益率 12.77%。

利息净收入 4,827.07 亿元，较上年同期增长 7.71%。净利差为 1.86%，净利息收益率为 2.05%，分别较上年同期下降 0.08 和 0.07 个百分点，主要是贷款收益率受降息等因素影响持续下降，而存款成本有所上升。

手续费及佣金净收入 948.77 亿元，较上年同期下降 1.80%，主要是银行卡手续费、顾问和咨询费等产品收入有所下降。

业务及管理费 1,367.64 亿元，较上年同期增加 54.16 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.78 个百分点至 23.71%。

减值损失 1,415.77 亿元，较上年同期减少 16.79 亿元。其中，信用减值损失 1,415.21 亿元，其他资产减值损失 0.56 亿元。

所得税费用 463.84 亿元，较上年同期减少 132.40 亿元。所得税实际税率为 15.82%。

3.2 报告期内现金分红

2022 年 7 月 8 日，本行向 A 股股东派发 2021 年度现金股息每股人民币 0.364 元（含税），合计约 34.92 亿元；2022 年 7 月 29 日，本行向 H 股股东派发 2021 年度现金股息每股人民币 0.364 元（含税），合计约 875.12 亿元。

经 2022 年 10 月 28 日召开的董事会会议审议通过，本行拟于 2022 年 12 月 26 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%。

3.3 其他重要事项

2022年10月，本行出资设立建信住房租赁基金（有限合伙），探索租购并举的房地产发展新模式。基金募集规模为300亿元，现已取得营业执照并完成备案。详情请参见本行2022年10月25日发布的公告。

本行拟出资60亿元设立建信消费金融有限责任公司，以公司化、专业化经营扩大消费金融服务覆盖面。2022年9月，本行收到中国银行保险监督管理委员会同意本行筹建建信消费金融有限责任公司的批复。本行将按照有关规定和程序要求，在筹建工作完成后向监管机构提出开业申请。详情请参见本行2022年9月27日发布的公告。

2022年8月末，本行在全国银行间债券市场发行400亿元无固定期限资本债券。详情请参见本行2022年9月1日发布的公告。

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9月30日
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30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	2,887,156	2,763,892	2,874,168	2,743,731
存放同业款项	335,175	155,107	308,677	95,720
贵金属	141,873	121,493	141,873	121,493
拆出资金	385,297	188,162	481,965	292,067
衍生金融资产	109,426	31,550	104,159	30,643
买入返售金融资产	1,116,432	549,078	1,108,631	535,423
发放贷款和垫款	20,210,786	18,170,492	19,755,915	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	542,886	545,273	231,310	238,283
以摊余成本计量的金融资产	5,917,240	5,155,168	5,819,251	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	1,937,485	1,941,478	1,830,043	1,845,569
长期股权投资	21,980	18,875	86,134	86,692
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	16,186	48,731
固定资产	166,934	168,326	125,943	133,646
土地使用权	13,266	13,630	12,382	12,779
无形资产	5,439	5,858	4,427	4,734
商誉	2,315	2,141	-	-
递延所得税资产	108,912	92,343	105,807	89,943
其他资产	397,093	331,113	381,349	313,943
资产总计	<u>34,299,695</u>	<u>30,253,979</u>	<u>33,388,220</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9月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	722,185	685,033	722,185	685,033
同业及其他金融机构存放款项	2,723,231	1,932,926	2,706,668	1,920,596
拆入资金	364,497	299,275	282,527	208,348
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	312,570	229,022	312,057	228,034
衍生金融负债	102,414	31,323	98,264	30,170
卖出回购金融资产款	75,434	33,900	47,426	5,477
吸收存款	24,791,600	22,378,814	24,462,411	22,067,148
应付职工薪酬	38,411	40,998	33,548	35,588
应交税费	71,971	86,342	70,321	84,089
预计负债	48,859	45,903	46,348	43,527
已发行债务证券	1,706,825	1,323,377	1,631,440	1,242,931
递延所得税负债	597	1,395	10	39
其他负债	527,764	551,549	244,544	274,572
负债合计	31,486,358	27,639,857	30,657,749	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9月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30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	79,982	39,991	79,982	39,991
资本公积	134,925	134,925	134,835	134,835
其他综合收益	28,050	21,338	32,164	30,901
盈余公积	305,571	305,571	305,571	305,571
一般风险准备	385,314	381,621	373,381	373,381
未分配利润	1,547,382	1,394,797	1,494,550	1,342,712
归属于本行股东权益合计	2,791,212	2,588,231	2,730,471	2,537,379
少数股东权益	22,125	25,891	-	-
股东权益合计	<u>2,813,337</u>	<u>2,614,122</u>	<u>2,730,471</u>	<u>2,537,379</u>
负债和股东权益总计	<u>34,299,695</u>	<u>30,253,979</u>	<u>33,388,220</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)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年十月二十八日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2022 年 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 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	630,539	624,405	194,569	208,073	561,706	550,772	183,188	184,313
利息净收入	482,707	448,145	165,367	152,060	471,851	434,725	161,664	148,522
利息收入	867,473	783,336	302,516	267,387	848,182	763,065	295,311	261,163
利息支出	(384,766)	(335,191)	(137,149)	(115,327)	(376,331)	(328,340)	(133,647)	(112,641)
手续费及佣金净收入	94,877	96,613	26,054	27,175	86,525	91,846	21,687	24,838
手续费及佣金收入	106,157	108,888	29,018	31,318	96,717	101,723	25,480	28,175
手续费及佣金支出	(11,280)	(12,275)	(2,964)	(4,143)	(10,192)	(9,877)	(3,793)	(3,337)
投资收益	13,346	18,696	5,771	7,009	4,031	10,773	1,418	2,924
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	775	998	357	770	4	-	(2)	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	276	4,255	242	1,728	276	4,284	242	1,737
公允价值变动(损失)/收益	(9,553)	3,865	(4,565)	4,417	(3,070)	7,321	(1,521)	6,531
汇兑(损失)/收益	(1,076)	5,444	(1,772)	1,155	1,058	4,692	(515)	1,045
其他业务收入	50,238	51,642	3,714	16,257	1,311	1,415	455	453

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	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	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
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021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	(337,486)	(331,580)	(93,729)	(99,514)	(274,558)	(265,828)	(83,562)	(78,160)
税金及附加	(5,537)	(5,306)	(1,860)	(1,768)	(5,153)	(4,957)	(1,734)	(1,631)
业务及管理费	(136,764)	(131,348)	(45,784)	(47,144)	(129,541)	(122,198)	(43,758)	(44,217)
信用减值损失	(141,521)	(142,043)	(38,227)	(33,723)	(138,375)	(137,715)	(37,203)	(31,878)
其他资产减值损失	(56)	(1,213)	25	(1,021)	(574)	(66)	(558)	(96)
其他业务成本	(53,608)	(51,670)	(7,883)	(15,858)	(915)	(892)	(309)	(338)
三、营业利润	293,053	292,825	100,840	108,559	287,148	284,944	99,626	106,153
加: 营业外收入	809	802	275	187	741	713	262	168
减: 营业外支出	(754)	(830)	(393)	(412)	(668)	(716)	(362)	(385)
四、利润总额	293,108	292,797	100,722	108,334	287,221	284,941	99,526	105,936
减: 所得税费用	(46,384)	(59,624)	(15,728)	(29,267)	(44,379)	(57,161)	(15,127)	(28,449)
五、净利润	246,724	233,173	84,994	79,067	242,842	227,780	84,399	77,487
归属于本行股东的净利润	247,282	232,153	85,640	78,853	242,842	227,780	84,399	77,487
少数股东损益	(558)	1,020	(646)	214	-	-	-	-

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	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021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	6,946	6,595	6,511	6,851	1,263	7,803	2,952	6,635
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	6,712	6,377	6,354	6,670	1,263	7,803	2,952	6,635
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	84	12	114	26	1,057	(203)	727	(161)
重新计量设定受益计划变动额	(130)	121	-	-	(130)	121	-	-
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	208	(193)	108	(54)	1,181	(408)	721	(241)
其他	6	84	6	80	6	84	6	80

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	2021年	至9月30日止三个月	2021年	9月30日止九个月	2021年	至9月30日止三个月	2021年
	2022年	(未经审计)	2022年	(未经审计)	2022年	(未经审计)	2022年	(未经审计)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	6,628	6,365	6,240	6,644	206	8,006	2,225	6,796
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	(5,097)	10,198	185	7,612	(3,265)	9,333	649	7,217
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	1,799	398	526	445	1,655	376	484	404
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(68)	(429)	(31)	(181)	20	(279)	3	(89)
现金流量套期储备	199	228	38	(17)	212	236	44	(13)
外币报表折算差额	9,795	(4,030)	5,522	(1,215)	1,584	(1,660)	1,045	(723)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	234	218	157	181	-	-	-	-

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	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021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	253,670	239,768	91,505	85,918	244,105	235,583	87,351	84,122
归属于本行股东的综合收益	253,994	238,530	91,994	85,523	244,105	235,583	87,351	84,122
归属于少数股东的综合收益	(324)	1,238	(489)	395	-	-	-	-
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.99	0.93	0.34	0.32				

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)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年十月二十八日

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 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	
	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	30,765	-	30,765	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	3,050,696	1,811,275	3,066,928	1,805,934
拆入资金净增加额	35,755	16,061	43,275	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	81,889	-	82,458	-
卖出回购金融资产款净增加额	39,361	-	41,436	-
已发行存款证净增加额	265,885	96,643	266,844	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	-	104,673
为交易目的而持有的金融资产净 减少额	-	42,356	-	31,818
收取的利息、手续费及佣金的现金	805,724	750,048	780,466	725,716
收到的其他与经营活动有关的现金	116,071	56,603	59,846	6,089
经营活动现金流入小计	4,426,146	3,125,190	4,372,018	3,017,151

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 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	
	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	(121,611)	-	(151,201)	-
拆出资金净增加额	(70,595)	-	(90,781)	-
买入返售金融资产净增加额	(566,074)	(36,679)	(572,547)	(39,180)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(6,784)	-	(20,623)	-
发放贷款和垫款净增加额	(2,036,208)	(1,733,399)	(2,072,389)	(1,698,439)
向中央银行借款净减少额	-	(91,922)	-	(91,922)
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)	-	(28,636)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(360,090)	(284,881)	(352,101)	(277,947)
支付给职工以及为职工支付的现金	(83,970)	(80,587)	(77,288)	(73,709)
支付的各项税费	(118,938)	(116,113)	(114,042)	(110,361)
支付的其他与经营活动有关的现金	(237,611)	(279,817)	(196,781)	(274,304)
经营活动现金流出小计	<u>(3,601,881)</u>	<u>(2,651,965)</u>	<u>(3,647,753)</u>	<u>(2,601,166)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>824,265</u>	<u>473,225</u>	<u>724,265</u>	<u>415,985</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	
	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	1,286,195	1,446,109	1,153,119	1,382,570
取得投资收益收到的现金	190,607	185,737	179,016	177,149
收回纳入合并范围的结构化主体 投资收到的现金	-	-	32,545	554,942
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	3,593	4,224	759	971
投资活动现金流入小计	<u>1,480,395</u>	<u>1,636,070</u>	<u>1,365,439</u>	<u>2,115,632</u>
投资支付的现金	(2,028,896)	(1,918,275)	(1,866,089)	(1,799,979)
取得子公司、联营企业和合营 企业支付的现金	(2,165)	(2,522)	-	(800)
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	-	-	-	(573,875)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(11,758)	(9,111)	(5,737)	(6,797)
投资活动现金流出小计	<u>(2,042,819)</u>	<u>(1,929,908)</u>	<u>(1,871,826)</u>	<u>(2,396,451)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(562,424)</u>	<u>(293,838)</u>	<u>(506,387)</u>	<u>(280,819)</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	
	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	94,769	138,626	92,769	115,569
发行其他权益工具收到的现金	39,991	-	39,991	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	770	-	-
筹资活动现金流入小计	134,760	139,396	132,760	115,569
分配股利支付的现金	(91,058)	(81,604)	(91,004)	(81,504)
偿还债务支付的现金	(14,565)	(34,866)	(4,013)	(17,868)
偿付债券利息支付的现金	(13,631)	(9,779)	(11,807)	(7,714)
赎回少数股东持有的其他权益工具支付的现金	(3,335)	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(5,060)	(4,108)	(4,603)	(2,532)
筹资活动现金流出小计	(127,649)	(130,357)	(111,427)	(109,618)
筹资活动产生的现金流量净额	7,111	9,039	21,333	5,951
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	34,253	(4,459)	39,149	(4,455)
五、现金及现金等价物净增加额	303,205	183,967	278,360	136,662
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	1,108,805	1,062,898	1,052,112	959,278

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	
	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	246,724	233,173	242,842	227,780
加: 信用减值损失	141,521	142,043	138,375	137,715
其他资产减值损失	56	1,213	574	66
折旧及摊销	19,116	20,164	17,847	18,059
已减值金融资产利息收入	(3,885)	(3,621)	(3,662)	(3,591)
公允价值变动损失/(收益)	9,553	(3,865)	3,070	(7,321)
对联营企业和合营企业的 投资收益	(775)	(998)	(4)	-
股利收入	(5,442)	(5,023)	(775)	(855)
未实现的汇兑损失/(收益)	1,659	(6,075)	6,310	(6,486)
已发行债券利息支出	17,280	14,182	15,584	12,218
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(183,664)	(173,491)	(181,648)	(170,311)
处置固定资产和其他长期 资产的净收益	(195)	(263)	(14)	(48)
递延所得税的净增加	(16,137)	(2,546)	(15,090)	(1,836)
经营性应收项目的增加	(2,905,803)	(1,516,494)	(3,013,234)	(1,498,104)
经营性应付项目的增加	3,504,257	1,774,826	3,514,090	1,708,699
经营活动产生的现金流量 净额	824,265	473,225	724,265	415,985

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	
	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	1,108,805	1,062,898	1,052,112	959,278
减: 现金及现金等价物的期初 余额	(805,600)	(878,931)	(773,752)	(822,616)
现金及现金等价物净增加额	<u>303,205</u>	<u>183,967</u>	<u>278,360</u>	<u>136,662</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)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年十月二十八日

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10月28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9月30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	2,641,711	2,463,377	2,475,462	2,309,534
一级资本净额	2,781,776	2,582,257	2,575,528	2,389,615
资本净额	3,557,716	3,343,571	3,252,282	3,059,048
风险加权资产	19,057,622	17,825,379	18,215,893	16,965,032
核心一级资本充足率(%)	13.86	13.82	13.59	13.61
一级资本充足率(%)	14.60	14.49	14.14	14.09
资本充足率(%)	18.67	18.76	17.85	18.03

2. 杠杆率

自 2015 年第一季度起，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 9 月 30 日，本集团杠杆率为 7.76%，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 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	7.76	7.53	7.94	8.13
一级资本净额	2,781,776	2,647,822	2,662,436	2,575,528
调整后表内外资产余额	35,864,326	35,181,687	33,514,004	31,670,893

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年第三季度，本集团流动性覆盖率为147.43%，满足监管要求。与2022年第二季度相比，上升8.65个百分点，主要是合格优质流动性资产增加，且抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）增加导致的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		5,095,653
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	11,939,372	1,060,780
3	稳定存款	2,663,081	133,151
4	欠稳定存款	9,276,291	927,629
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	12,052,982	3,951,296
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	8,006,592	1,989,550
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,901,693	1,817,049
8	无抵(质)押债务	144,697	144,697
9	抵(质)押融资		614
10	其他项目, 其中:	1,909,321	240,646
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的 现金流出	54,727	54,727
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金 流出	5,971	5,971
13	信用便利和流动性便利	1,848,623	179,948
14	其他契约性融资义务	410	-
15	或有融资义务	3,829,374	566,031
16	预期现金流出总量		5,819,367
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	1,087,358	1,087,002
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,937,894	1,221,632
19	其他现金流入	68,250	62,124
20	预期现金流入总量	3,093,502	2,370,758
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,095,653
22	现金净流出量		3,448,609
23	流动性覆盖率(%)		147.43

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, 均按当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。