

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

## **2022 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 2022 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 2022 年 9 月 30 日止 三個月	比上年同期 增減(%)	截至 2022 年 9 月 30 日止 九個月	比上年同期 增減(%)
經營收入	186,604	(2.62)	576,965	0.77
淨利潤	84,994	7.50	246,724	5.81
歸屬於本行股東的淨利潤	85,640	8.61	247,282	6.52
經營活動產生的現金流 量淨額	不適用	不適用	824,265	74.18
基本和稀釋每股收益 (人 民幣元)	0.34	6.25	0.99	6.45
年化加權平均淨資產收 益率(%)	13.15	下降 0.11 個 百分點	12.77	下降 0.38 個 百分點
	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	增減(%)
資產總額	34,299,695		30,253,979	13.37
歸屬於本行股東權益	2,791,212		2,588,231	7.84

## 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2022年9月30日止九個月	截至2021年9月30日止九個月	增減 (%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	824,265	473,225	74.18	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增加較多

## 2 股東信息

### 2.1 普通股股東總數及持股情況

2022年9月30日，本行普通股股東總數為382,720戶，其中A股股東343,341戶，H股股東39,379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(股)	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 <sup>1</sup>	境外法人	93,849,876,390 (H股)	37.54
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 <sup>2</sup>	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
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
香港中央結算有限公司	境外法人	393,306,628 (A股)	0.16
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	335,000,000 (H股)	0.13
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	259,240,643 (A股)	0.10

- 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2022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93,849,876,390股。
- 截至2022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。
- 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。
- 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。

## 2.2 優先股股東總數及持股情況

2022年9月30日，本行優先股股東總數為22戶，均為境內優先股股東。本行前10名境內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（股）	持股比例（%）
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	90,000,000	15.00
華寶信託有限責任公司	其他	86,140,000	14.36
博時基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
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
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	45,860,000	7.64
中信證券股份有限公司	其他	36,470,000	6.08
創金合信基金管理有限公司	其他	27,022,000	4.50
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

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

受地緣局勢、通脹、疫情以及逆全球化等因素影響，全球經濟復甦持續放緩，主要發達經濟體貨幣政策收緊，國際經濟金融形勢複雜嚴峻。國內經濟總體延續恢復發展態勢，金融體系整體穩健，部分領域風險仍待化解。本集團堅持全面風險管理理念，正密切關注國內外形勢的變化，穩妥應對，積極作為，統籌發展與安全，不斷強化服務實體經濟能力和防範化解風險能力。

##### 3.1.1 財務狀況表項目分析

2022年9月30日，本集團資產總額 34.30 萬億元，較上年末增加 4.05 萬億元，增長 13.37%；負債總額 31.49 萬億元，較上年末增加 3.85 萬億元，增長 13.92%。

本集團穩步推進住房租賃、普惠金融、金融科技“三大戰略”，持續加強綠色金融。截至9月末，住房租賃綜合服務平台覆蓋全國 96%的地級及以上行政區，為 1.6 萬家企業、4,212 萬個人房東和租客提供陽光透明的交易平台；開業運營“CCB 建融家園”長租社區 204 個；在全國對接超過 500 個保障性租賃住房項目，保障性租賃住房 APP 在超 200 個城市上線運行；公租房 APP 在超 100 個城市上線推廣。9 月末住房租賃貸款餘額 2,098.69 億元，較上年末增加 764.08 億元，增幅 57.25%。加大普惠金融信貸投放，拓展客戶服務覆蓋。普惠金融貸款餘額 2.29 萬億元，較上年末增加 4,185.04 億元；普惠金融貸款客戶 243.19 萬戶，較上年末新增 49.52 萬戶；持續優化“建行惠懂你”APP，為普惠金融客戶提供一站式綜合服務，APP 授信客戶超 186 萬戶，授信金額近 1.5 萬億元；涉農貸款餘額 2.92 萬億元，較上年末增加 4,534.71 億元。金融科技戰略縱深發力，強化技術創新和自主可控能力，加快推進分佈式架構轉型和業務、技術、數據“三大中台”建設；集團 IT 一體化建設取得新成效，“新一代”企業級架構成功延展至建銀工程諮詢有限責任公司；數字化經營賦能業務發展取得長足進步，發佈《數字建行建設規劃（2022—2025 年）》，完成集團未來幾年數字化轉型路徑設計。綠色貸款餘額 2.60 萬億元，較上年末增加 6,319.17 億元，增長 32.19%；9 月末，本行持有人民幣綠色債券餘額較上年末增長逾 75%，外幣綠色債券餘額增長逾 20%；前三季度承銷綠色債券 41 期，承銷規模 235.58 億元，同比分別增長 64%、82%。

發放貸款和墊款總額 20.92 萬億元，較上年末增加 2.12 萬億元，增長 11.25%。其中，公司類貸款 11.76 萬億元，個人貸款 8.30 萬億元，票據貼現 8,033.06 億元，應計利息 547.82 億元。金融投資總額 8.40 萬億元，較上年末增加 7,556.92 億元，增長 9.89%。

吸收存款 24.79 萬億元，較上年末增加 2.41 萬億元，增長 10.78%。其中，定期存款 12.35 萬億元，活期存款 12.07 萬億元；公司存款 11.48 萬億元，個人存款 12.94 萬億元；應計利息 3,746.54 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款為 2,931.36 億元，較上年末增加 270.65 億元。不良貸款率 1.40%，較上年末下降 0.02 個百分點。撥備覆蓋率為 243.95%，較上年末上升 3.99 個百分點。

股東權益 2.81 萬億元，較上年末增加 1,992.15 億元，增長 7.62%。其中，歸屬於本行股東權益為 2.79 萬億元，較上年末增加 2,029.81 億元，增長 7.84%。2022 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 18.67%，一級資本充足率為 14.60%，核心一級資本充足率為 13.86%，均滿足監管要求。

### 3.1.2 綜合收益表項目分析

截至 2022 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 2,467.24 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 2,472.82 億元，分別較上年同期增長 5.81% 和 6.52%。年化平均資產回報率 1.02%，年化加權平均淨資產收益率 12.77%。

利息淨收入 4,827.07 億元，較上年同期增長 7.71%。淨利差為 1.86%，淨利息收益率為 2.05%，分別較上年同期下降 0.08 和 0.07 個百分點，主要是貸款收益率受降息等因素影響持續下降，而存款成本有所上升。

手續費及佣金淨收入 948.77 億元，較上年同期下降 1.80%，主要是銀行卡手續費、顧問和諮詢費等產品收入有所下降。

經營費用 1,430.55 億元，較上年同期增加 55.71 億元。成本收入比較上年同期上升 0.74 個百分點至 23.83%。

減值損失 1,415.77 億元，較上年同期減少 16.79 億元。其中，信用減值損失 1,415.21 億元，其他資產減值損失 0.56 億元。

所得稅費用 463.84 億元，較上年同期減少 132.40 億元。所得稅實際稅率為 15.82%。

### 3.2 報告期內現金分紅

2022 年 7 月 8 日，本行向 A 股股東派發 2021 年度現金股息每股人民幣 0.364 元（含稅），合計約 34.92 億元；2022 年 7 月 29 日，本行向 H 股股東派發 2021 年度現金股息每股人民幣 0.364 元（含稅），合計約 875.12 億元。

經 2022 年 10 月 28 日召開的董事會會議審議通過，本行擬於 2022 年 12 月 26 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%。

### 3.3 其他重要事項

2022年10月，本行出資設立建信住房租賃基金（有限合夥），探索租購並舉的房地產發展新模式。基金募集規模為300億元，現已取得營業執照並完成備案。詳情請參見本行2022年10月25日發佈的公告。

本行擬出資60億元設立建信消費金融有限責任公司，以公司化、專業化經營擴大消費金融服務覆蓋面。2022年9月，本行收到中國銀行保險監督管理委員會同意本行籌建建信消費金融有限責任公司的批復。本行將按照有關規定和程序要求，在籌建工作完成後向監管機構提出開業申請。詳情請參見本行2022年9月27日發佈的公告。

2022年8月末，本行在全國銀行間債券市場發行400億元無固定期限資本債券。詳情請參見本行2022年9月1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 2022 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
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	867,473	783,336	302,516	267,387
利息支出	(384,766)	(335,191)	(137,149)	(115,327)
利息淨收入	482,707	448,145	165,367	152,060
手續費及佣金收入	106,157	108,888	29,018	31,318
手續費及佣金支出	(11,280)	(12,275)	(2,964)	(4,143)
手續費及佣金淨收入	94,877	96,613	26,054	27,175
交易淨收益	3,644	4,289	1,231	1,419
股利收入	5,442	5,023	1,357	1,366
投資性證券淨(損失)/收益	(6,344)	7,996	(1,981)	6,143
以攤余成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益	276	4,255	242	1,728
其他經營淨收益:				
-其他經營收入	49,971	57,888	2,217	17,599
-其他經營支出	(53,608)	(51,670)	(7,883)	(15,858)
其他經營淨(損失)/收益	(3,637)	6,218	(5,666)	1,741
經營收入	576,965	572,539	186,604	191,632
經營費用	(143,055)	(137,484)	(48,037)	(49,324)
	433,910	435,055	138,567	142,308
信用減值損失	(141,521)	(142,043)	(38,227)	(33,723)
其他資產減值損失	(56)	(1,213)	25	(1,021)
對聯營企業和合營企業 的投資收益	775	998	357	770
稅前利潤	293,108	292,797	100,722	108,334
所得稅費用	(46,384)	(59,624)	(15,728)	(29,267)
淨利潤	246,724	233,173	84,994	79,067

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>其他綜合收益：</b>				
<b>(一)不能重分類進損益的其他綜合收益</b>				
重新計量設定受益計劃變動額	(130)	121	-	-
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	208	(193)	108	(54)
其他	6	84	6	80
小計	<u>84</u>	<u>12</u>	<u>114</u>	<u>26</u>
<b>(二)將重分類進損益的其他綜合收益</b>				
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	(4,825)	10,421	371	7,794
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	1,799	398	526	445
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(68)	(429)	(31)	(181)
現金流量套期儲備	199	228	38	(17)
外幣報表折算差額	9,757	(4,035)	5,493	(1,216)
小計	<u>6,862</u>	<u>6,583</u>	<u>6,397</u>	<u>6,825</u>
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>	<u><u>6,946</u></u>	<u><u>6,595</u></u>	<u><u>6,511</u></u>	<u><u>6,851</u></u>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至2022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		自7月1日 至9月30日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>本期綜合收益合計</b>	<u>253,670</u>	<u>239,768</u>	<u>91,505</u>	<u>85,918</u>
淨利潤歸屬於：				
本行股東	247,282	232,153	85,640	78,853
非控制性權益	<u>(558)</u>	<u>1,020</u>	<u>(646)</u>	<u>214</u>
	<u>246,724</u>	<u>233,173</u>	<u>84,994</u>	<u>79,067</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	253,994	238,530	91,994	85,523
非控制性權益	<u>(324)</u>	<u>1,238</u>	<u>(489)</u>	<u>395</u>
	<u>253,670</u>	<u>239,768</u>	<u>91,505</u>	<u>85,918</u>
<b>基本及稀釋每股收益 (人民幣元)</b>	<u>0.99</u>	<u>0.93</u>	<u>0.34</u>	<u>0.32</u>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2022年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,887,156	2,763,892
存放同業款項	335,175	155,107
貴金屬	141,873	121,493
拆出資金	385,297	188,162
衍生金融資產	109,426	31,550
買入返售金融資產	1,116,432	549,078
發放貸款和墊款	20,210,786	18,170,492
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	542,886	545,273
以攤餘成本計量的金融資產	5,917,240	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,937,485	1,941,478
長期股權投資	21,980	18,875
固定資產	166,934	168,326
土地使用權	13,266	13,630
無形資產	5,439	5,858
商譽	2,315	2,141
遞延所得稅資產	108,912	92,343
其他資產	397,093	331,113
<b>資產總計</b>	<b>34,299,695</b>	<b>30,253,979</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2022年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	722,185	685,033
同業及其他金融機構存放款項	2,723,231	1,932,926
拆入資金	364,497	299,275
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	312,570	229,022
衍生金融負債	102,414	31,323
賣出回購金融資產款	75,434	33,900
吸收存款	24,791,600	22,378,814
應付職工薪酬	38,411	40,998
應交稅費	71,971	86,342
預計負債	48,859	45,903
已發行債務證券	1,706,825	1,323,377
遞延所得稅負債	597	1,395
其他負債	527,764	551,549
<b>負債合計</b>	<b>31,486,358</b>	<b>27,639,857</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2022年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	79,982	39,991
資本公積	134,925	134,925
其他綜合收益	28,050	21,338
盈餘公積	305,571	305,571
一般風險準備	385,314	381,621
未分配利潤	1,547,382	1,394,797
歸屬於本行股東權益合計	2,791,212	2,588,231
非控制性權益	22,125	25,891
<b>股東權益合計</b>	<u>2,813,337</u>	<u>2,614,122</u>
<b>負債和股東權益總計</b>	<u>34,299,695</u>	<u>30,253,979</u>

董事會於2022年10月28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

\_\_\_\_\_  
**米歇爾·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 2022 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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	293,108	292,797
<b>調整項目：</b>		
-信用減值損失	141,521	142,043
-其他資產減值損失	56	1,213
-折舊及攤銷	19,116	20,164
-已減值金融資產利息收入	(3,885)	(3,621)
-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)	9,553	(3,865)
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(775)	(998)
-股利收入	(5,442)	(5,023)
-未實現匯兌損失/(收益)	1,659	(6,075)
-已發行債券利息支出	17,280	14,182
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(183,664)	(173,491)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(195)	(263)
	288,332	277,063

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量(續):</b>		
<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	(121,611)	221,972
拆出資金淨(增加)/減少額	(70,595)	130,232
買入返售金融資產淨增加額	(566,074)	(36,679)
發放貸款和墊款淨增加額	(2,036,208)	(1,733,399)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額	(6,784)	42,356
其他經營資產淨增加額	(104,531)	(140,976)
	<u>(2,905,803)</u>	<u>(1,516,494)</u>
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	30,765	(91,922)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	3,050,696	1,811,275
拆入資金淨增加額	35,755	16,061
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	81,889	(6,381)
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	39,361	(22,186)
已發行存款證淨增加額	265,885	96,643
支付所得稅	(76,678)	(75,316)
其他經營負債淨增加/(減少)額	14,063	(15,518)
	<u>3,441,736</u>	<u>1,712,656</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<u>824,265</u>	<u>473,225</u>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2022 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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>		
收回投資收到的現金	1,286,195	1,446,109
取得投資收益收到的現金	190,607	185,737
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	3,593	4,224
投資支付的現金	(2,028,896)	(1,918,275)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(11,758)	(9,111)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(2,165)	(2,522)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(562,424)</b>	<b>(293,838)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	94,769	138,626
發行其他權益工具收到的現金	39,991	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	-	770
分配股利支付的現金	(91,058)	(81,604)
償還債務支付的現金	(14,565)	(34,866)
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	(13,631)	(9,779)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(5,060)	(4,108)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>7,111</b>	<b>9,039</b>

中國建設銀行股份有限公司  
合併現金流量表(續)  
截至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	34,253	(4,459)
現金及現金等價物淨增加額	303,205	183,967
於1月1日的現金及現金等價物	805,600	878,931
於9月30日的現金及現金等價物	1,108,805	1,062,898
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	661,467	605,932
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(338,737)	(265,960)

## 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](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.ccb.com](http://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](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.ccb.com](http://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

2022年10月28日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生和張金良先生，本行的非執行董事為徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，本行的獨立非執行董事為 M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。

## 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)	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,641,711	2,463,377	2,475,462	2,309,534
一級資本淨額	2,781,776	2,582,257	2,575,528	2,389,615
資本淨額	3,557,716	3,343,571	3,252,282	3,059,048
風險加權資產	19,057,622	17,825,379	18,215,893	16,965,032
核心一級資本充足率(%)	13.86	13.82	13.59	13.61
一級資本充足率(%)	14.60	14.49	14.14	14.09
資本充足率(%)	18.67	18.76	17.85	18.03

## 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%。2022 年 9 月 30 日，本集團槓桿率為 7.76%，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)	<b>2022 年 9 月 30 日</b>	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>槓桿率(%)</b>	<b>7.76</b>	7.53	7.94	8.13
一級資本淨額	<b>2,781,776</b>	2,647,822	2,662,436	2,575,528
調整後表內外資產餘額	<b>35,864,326</b>	35,181,687	33,514,004	31,670,893

### 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。2022年第三季度，本集團流動性覆蓋率為147.43%，滿足監管要求。與2022年第二季度相比，上升8.65個百分點，主要是合格優質流動性資產增加，且抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）增加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
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		5,095,653
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,939,372	1,060,780
3	穩定存款	2,663,081	133,151
4	欠穩定存款	9,276,291	927,629
5	無抵（質）押批發融資，其中：	12,052,982	3,951,296
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	8,006,592	1,989,550
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,901,693	1,817,049
8	無抵（質）押債務	144,697	144,697
9	抵（質）押融資		614
10	其他項目，其中：	1,909,321	240,646
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	54,727	54,727
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	5,971	5,971
13	信用便利和流動性便利	1,848,623	179,948
14	其他契約性融資義務	410	-
15	或有融資義務	3,829,374	566,031
16	<b>預期現金流出總量</b>		5,819,367
<b>現金流入</b>			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	1,087,358	1,087,002
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,937,894	1,221,632
19	其他現金流入	68,250	62,124
20	<b>預期現金流入總量</b>	3,093,502	2,370,758
			<b>調整後數值</b>
21	<b>合格優質流動性資產</b>		5,095,653
22	<b>現金淨流出量</b>		3,448,609
23	<b>流動性覆蓋率(%)</b>		147.43

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。