

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)

股份代碼：939 (H 股普通股)

4606 (境外優先股)

2018 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 2018 年 9 月 30 日止期間按照國際財務報告準則編制的未經審計業績。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 2018 年 10 月 23 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 13 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、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月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

A 股股票簡稱	建設銀行	股票代碼	601939
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	建設銀行	股票代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境內優先股股票簡稱	建行優 1	股票代碼	360030
境內優先股上市交易所	上海證券交易所		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USDPREF	股票代碼	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	證券事務代表
姓名	黃志凌	馬陳志	徐漫霞
客服與投訴熱線	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制的主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，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)	2018年 9月30日	2017年 12月31日		增減(%)
資產總額	23,354,078	22,124,383		5.56
歸屬於本行股東權益	1,922,123	1,779,760		8.00
每股淨資產(人民幣元)	7.44	6.86		8.45
	截至2018年9月30日止 三個月	比上年同期 增減(%)	截至2018年9月30日止 九個月	比上年同期 增減(%)
經營收入	156,336	7.68	479,065	6.86
淨利潤	67,391	6.52	214,856	6.22
歸屬於本行股東的淨利潤	67,081	6.64	214,108	6.39
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	744,866	450.03
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.27	8.00	0.86	7.50
年化平均股東權益回報率(%)	14.87	降低0.47 個百分點	16.08	降低0.44個 百分點

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至2018年9月30日止九個月淨利潤和於2018年9月30日的股東權益並無差異。

2.4 於 2018 年 9 月 30 日普通股股東數量及持股情況

2.4.1 於 2018 年 9 月 30 日，本行普通股股東總數為 359,213 戶，其中 H 股股東 43,280 戶，A 股股東 315,933 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 2018 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	36.79	-3,308,215	91,975,337,583 (H 股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.87	+7,191,700	2,187,579,768 (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
中國長江電力股份有限公司 ³	國有法人	0.35	-	865,613,000 (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	0.15	+16,138,727	375,580,783 (A 股)	無
中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅-005L-FH002 滬	其他	0.12	+178,271,721	295,808,211 (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 2018 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 865,613,000 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 91,975,337,583 股。該股份中也包含淡馬錫控股（私人）有限公司持有的 H 股。
- 截至 2018 年 9 月 30 日，國家電網有限公司通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，魯能集團有限公司 230,000,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。

2.5 於 2018 年 9 月 30 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2018 年 9 月 30 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 19 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 18 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. 由於此次發行為境外非公開發行，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的股份總數的比例。

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
泰達宏利基金管理有限公司	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
中國人民財產保險股份有限公司	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的股份總數的比例。

2.5.4 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息事宜。本行於 2018 年 10 月 23 日召開的董事會會議審議通過了境外優先股及境內優先股股息分配的議案。本行擬於 2018 年 12 月 17 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 10.93 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%。本行擬於 2018 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 季度經營簡要分析

3.1 財務狀況表項目分析

於 2018 年 9 月 30 日，本集團資產總額 233,540.78 億元，較上年末增加 12,296.95 億元，增長 5.56%；負債總額 214,152.29 億元，較上年末增加 10,866.73 億元，增長 5.35%。

客戶貸款和墊款總額 137,657.82 億元，較上年末增加 8,623.41 億元，增長 6.68%。其中，本行境內公司類貸款 67,248.97 億元，個人貸款 57,573.68 億元，票據貼現 1,631.96 億元；海外和子公司貸款和墊款 11,203.21 億元。

客戶存款 172,281.92 億元，較上年末增加 8,644.38 億元，增長 5.28%。其中，本行境內定期存款 76,879.65 億元，活期存款 90,872.72 億元，本行境內公司存款 89,920.31 億元，個人存款 77,832.06 億元；海外和子公司存款 4,529.55 億元。按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 2,018.21 億元，較上年末增加 95.30 億元。不良貸款率 1.47%，較上年末下降 0.02 個百分點。損失準備對不良貸款比率為 195.16%，較上年末上升 24.08 個百分點。

股東權益總額 19,388.49 億元，較上年末增加 1,430.22 億元，增長 7.96%。其中，歸屬於本行股東權益為 19,221.23 億元，較上年末增加 1,423.63 億元，增長 8.00%。

於 2018 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 16.23%，一級資本充足率 13.92%，核心一級資本充足率 13.34%，均滿足監管要求。

3.2 綜合收益表項目分析

截至 2018 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 2,148.56 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 2,141.08 億元，分別較上年同期增長 6.22%和 6.39%。年化平均資產回報率 1.26%，年化平均股東權益回報率 16.08%。

利息淨收入 3,657.25 億元，較上年同期增長 9.72%。淨利差為 2.21%，淨利息收益率為 2.34%，均較上年同期上升 0.18 個百分點。

手續費及佣金淨收入 965.28 億元，較上年同期增長 3.07%。其中，銀行卡、電子銀行、託管及其他受託等產品發展良好，收入保持較快增長；理財產品受資管新規實施影響，收入出現同比下滑；部分結算、代理及顧問諮詢類產品受監管政策、市場環境及服務收費減免等因素影響，收入同比亦出現不同程度下降。

經營費用為 1,156.29 億元，較上年同期增加 46.11 億元。成本對收入比率較上年同期下降 0.62 個百分點至 23.20%。

所得稅費用 489.78 億元，較上年同期增加 7.16 億元。所得稅實際稅率為 18.56%。

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)	2018年 9月30日	2017年 12月31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	528,468	175,005	201.97	三季度本集團流動性較為寬鬆，加大了存放同業資金運用力度。
貴金屬	35,966	157,036	(77.10)	主要是本集團主動調整業務策略，壓縮貴金屬租借業務。
買入返售金融資產	316,613	208,360	51.95	三季度本集團流動性較為寬鬆，敘做的買入返售證券業務增加。
其他資產	131,713	71,416	84.43	主要是與資產支持證券相關的繼續涉入資產、待結算及清算款項等增加。
賣出回購金融資產	34,729	74,279	(53.25)	三季度本集團流動性較為寬鬆，敘做的賣出回購證券業務減少。
預計負債	36,671	10,581	246.57	主要是新準則下，表外信貸業務預計負債計提範圍擴大，並按照預期信用損失計提準備金。
已發行債務證券	778,110	596,526	30.44	主要是新發行存款證和二級資本債增加。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2018 年 9 月 30 日止九個月	截至 2017 年 9 月 30 日止九個月	增減(%)	變動原因
交易淨收益	8,660	2,638	228.28	主要是新准則下，本期將以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產產生的利息收入重分類調整至該項目下。
投資性證券淨收益/(損失)	4,217	(1,065)	(495.96)	
其他經營收入	28,395	44,722	(36.51)	主要是由於上年同期外匯業務量增長、外匯衍生交易估值收益增加導致基數較高。
資產減值損失—其他	(3,940)	(1,635)	140.98	主要是新準則下，表外信貸業務預計負債計提範圍擴大，並按照預期信用損失計提準備金。

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

2018 年 9 月，本行收到中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過 830 億元人民幣二級資本債券。本行已於 2018 年 9 月 25 日完成了 2018 年境內第一期二級資本債券發行，發行規模 430 億元。詳情請參見本行 2018 年 9 月 26 日於上海證券交易所網站、香港交易及結算所有限公司的“披露易”網站及本行網站發佈的公告。

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

經 2017 年度股東大會批准，2018 年 7 月 17 日，本行向 2018 年 7 月 16 日收市後在冊的 A 股股東派發 2017 年度現金股息每股人民幣 0.291 元（含稅），合計人民幣 27.92 億元；2018 年 8 月 6 日，本行向 2018 年 7 月 16 日收市後在冊的 H 股股東派發 2017 年度現金股息每股人民幣 0.291 元（含稅），合計人民幣 699.61 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

自 2018 年 1 月 1 日起，本集團採用了國際會計準則理事會於 2014 年 7 月發佈的《國際財務報告準則第 9 號—金融工具》，該變化構成了會計政策變更，相關信息已在本集團 2018 年半年度報告中披露。

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制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

王祖繼

副董事長、執行董事及行長

2018 年 10 月 23 日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、王祖繼先生和章更生先生，本行的非執行董事為馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生和張奇先生，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、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。

附錄一 參照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	604,759	555,566	209,439	192,077
利息支出	(239,034)	(222,242)	(83,200)	(76,607)
利息淨收入	365,725	333,324	126,239	115,470
手續費及佣金收入	106,204	103,074	30,833	28,908
手續費及佣金支出	(9,676)	(9,425)	(3,309)	(3,339)
手續費及佣金淨收入	96,528	93,649	27,524	25,569
交易淨收益/(損失)	8,660	2,638	748	(204)
股利收入	671	1,524	259	544
投資性證券淨收益/(損失)	4,217	(1,065)	1,098	567
以攤餘成本計量的金融資產終止確 認產生的淨損失	(2,497)	不適用	(132)	不適用
其他經營淨收益:				
-其他經營收入	28,395	44,722	4,892	10,579
-其他經營支出	(22,634)	(26,470)	(4,292)	(7,336)
其他經營淨收益	5,761	18,252	600	3,243
經營收入	479,065	448,322	156,336	145,189
經營費用	(115,629)	(111,018)	(40,948)	(40,471)
	363,436	337,304	115,388	104,718
資產減值損失				
-客戶貸款和墊款	(95,831)	(85,329)	(32,667)	(25,600)
-其他	(3,940)	(1,635)	(324)	(854)
資產減值損失	(99,771)	(86,964)	(32,991)	(26,454)
對聯營和合營企業的投資收益	169	195	17	178
稅前利潤	263,834	250,535	82,414	78,442
所得稅費用	(48,978)	(48,262)	(15,023)	(15,178)
淨利潤	214,856	202,273	67,391	63,264

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益：				
最終不計入損益				
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金額	(53)	不適用	(20)	不適用
補充退休福利重新計量的金額	(178)	374	-	-
其他	(5)	-	-	-
小計	(236)	374	(20)	-
最終計入損益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具產生的利得金額	25,758	不適用	5,935	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具產生的所得稅影響	(6,671)	不適用	(1,822)	不適用
可供出售金融資產產生的(損失)/收益金額	不適用	(22,283)	不適用	1,761
可供出售金融資產產生的所得稅影響	不適用	5,570	不適用	(379)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(830)	3,269	(567)	813
現金流量套期淨(損失)/收益	(239)	129	103	(44)
外幣報表折算差額	2,775	(3,149)	3,325	(1,416)
小計	20,793	(16,464)	6,974	735

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
本期其他綜合收益稅後淨額	20,557	(16,090)	6,954	735
本期綜合收益合計	235,413	186,183	74,345	63,999
淨利潤歸屬於：				
本行股東	214,108	201,242	67,081	62,903
非控制性權益	748	1,031	310	361
	214,856	202,273	67,391	63,264
綜合收益歸屬於：				
本行股東	234,429	185,141	73,857	63,693
非控制性權益	984	1,042	488	306
	235,413	186,183	74,345	63,999
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.86	0.80	0.27	0.25

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2018年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,650,415	2,988,256
存放同業款項	528,468	175,005
貴金屬	35,966	157,036
拆出資金	310,856	325,233
衍生金融資產	66,517	82,980
買入返售金融資產	316,613	208,360
應收利息	121,023	116,993
客戶貸款和墊款	13,371,737	12,574,473
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	740,055	578,436
以攤余成本計量的金融資產	3,244,739	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,588,041	不適用
可供出售金融資產	不適用	1,550,680
持有至到期投資	不適用	2,586,722
應收款項類投資	不適用	465,810
對聯營和合營企業的投資	6,529	7,067
固定資產	166,453	169,679
土地使用權	14,085	14,545
無形資產	2,697	2,752
商譽	2,736	2,751
遞延所得稅資產	55,435	46,189
其他資產	131,713	71,416
	23,354,078	22,124,383
資產總計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2018年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	540,352	547,287
同業及其他金融機構存放款項	1,350,582	1,336,995
拆入資金	399,025	383,639
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	424,686	414,148
衍生金融負債	59,933	79,867
賣出回購金融資產	34,729	74,279
客戶存款	17,228,192	16,363,754
應付職工薪酬	29,534	32,632
應交稅費	68,057	54,106
應付利息	198,242	199,588
預計負債	36,671	10,581
已發行債務證券	778,110	596,526
遞延所得稅負債	421	389
其他負債	266,695	234,765
負債合計	21,415,229	20,328,556

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2018年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017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
資本公積	134,537	135,225
投資重估儲備	-	(26,004)
其他綜合收益	722	-
盈餘公積	198,613	198,613
一般風險準備	261,129	259,680
未分配利潤	997,475	886,921
外幣報表折算差額	-	(4,322)
歸屬於本行股東權益合計	1,922,123	1,779,760
非控制性權益	16,726	16,067
股東權益合計	1,938,849	1,795,827
負債和股東權益總計	23,354,078	22,124,383

董事會於2018年10月23日核准並許可發出。

王祖繼
 副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
 獨立非執行董事

李軍
 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 2018 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	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	263,834	250,535
調整項目：		
-資產減值損失	99,771	86,964
-折舊及攤銷	12,502	12,071
-已減值金融資產利息收入	(2,271)	(2,382)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工 具重估收益	(905)	(699)
-對聯營和合營企業的投資收益	(169)	(195)
-股利收入	(671)	(1,524)
-未實現匯兌收益	(7,376)	(13,076)
-已發行債券利息支出	8,890	8,748
-出售投資性證券的淨(收益)/損失	(4,217)	1,065
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(57)	(146)
	369,331	341,361

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(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減少額	390,342	28,766
拆出資金淨減少額	32,265	72,660
客戶貸款和墊款淨增加額	(835,434)	(1,105,899)
買入返售金融資產淨增加額	(108,112)	(104,688)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨減少/(增加)額	6,446	(126,288)
其他經營資產淨增加額	77,949	45,953
	(436,544)	(1,189,496)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(8,785)	105,908
拆入資金淨(減少)/增加額	(2,146)	117,865
客戶存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	816,525	721,917
賣出回購金融資產淨減少額	(40,621)	(125,211)
已發行存款證淨增加額	95,787	164,554
支付所得稅	(47,923)	(53,883)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨增加額	9,426	29,545
其他經營負債淨(減少)/增加額	(10,184)	22,864
	812,079	983,559
經營活動產生的現金流量淨額	744,866	135,424

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	1,589,865	921,569
收取的現金股利	606	1,577
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	5,280	6,481
投資支付的現金	(1,918,727)	(942,563)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(10,758)	(13,112)
取得聯營和合營企業所支付的現金	(886)	(1,829)
	<u>(334,620)</u>	<u>(27,877)</u>
投資活動所用的現金流量淨額		
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	75,592	16,949
發行其他權益工具收到的現金	-	3,421
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	-	150
子公司購買非控制性股東股權支出的現金	(104)	(1,243)
分配股利支付的現金	(72,833)	(69,564)
償還債務支付的現金	(6,306)	(4,135)
償付已發行債券利息支付的現金	(4,364)	(4,249)
	<u>(8,015)</u>	<u>(58,671)</u>
籌資活動所用的現金流量淨額		

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2018 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	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	16,850	(14,762)
現金及現金等價物淨增加額	419,081	34,114
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	571,339	599,124
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	990,420	633,238
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	598,327	542,840
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(238,530)	(224,040)

附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

1. 資本充足率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會 2012 年 6 月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，並自 2014 年 4 月 2 日開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的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。

根據監管要求，商業銀行須同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（銀監會令〔2012〕第 1 號）和《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會令〔2004〕第 2 號）計量和披露資本充足率。

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)	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,834,696	1,711,483	1,691,332	1,579,469
一級資本淨額	1,914,471	1,783,437	1,771,120	1,652,142
資本淨額	2,233,272	2,097,731	2,003,072	1,881,181
資本充足率：				
核心一級資本充足率	13.34%	13.17%	13.09%	12.87%
一級資本充足率	13.92%	13.72%	13.71%	13.47%
資本充足率	16.23%	16.14%	15.50%	15.33%

按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息

	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	12.61%	12.53%	12.38%	12.31%
資本充足率	15.74%	15.49%	15.40%	15.11%

2. 槓桿率

於 2018 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）	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
槓桿率 ¹	7.78%	7.61%	7.53%	7.52%
一級資本淨額	1,914,471	1,840,291	1,826,713	1,771,120
調整後表內外資產餘額 ²	24,610,588	24,176,438	24,252,119	23,555,968

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-一級資本扣減項。

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，自 2017 年起，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 2018 年第三季度流動性覆蓋率 92 日平均值為 132.11%，與 2018 年第二季度相比，下降 5.57 個百分點，主要是預期現金流入總量減少所致。

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		4,140,210
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,824,231	674,674
3	穩定存款	2,152,738	107,525
4	欠穩定存款	5,671,493	567,149
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,092,467	3,094,082
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,012,377	1,493,284
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,958,440	1,479,148
8	無抵(質)押債務	121,650	121,650
9	抵(質)押融資		362
10	其他項目，其中：	1,698,931	226,136
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	59,650	59,650
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	11,356	11,356
13	信用便利和流動性便利	1,627,925	155,130
14	其他契約性融資義務	20	-
15	或有融資義務	2,306,543	312,578
16	預期現金流出總量		4,307,832
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	263,453	262,560
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,329,599	847,887
19	其他現金流入	61,850	61,413
20	預期現金流入總量	1,654,902	1,171,860
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,140,210
22	現金淨流出量		3,135,972
23	流動性覆蓋率(%)		132.11%