

中国建设银行股份有限公司

2020 年第三季度报告

股票代码：A 股普通股 601939

境内优先股 360030

1 重要提示

1.1 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。

1.2 本行于2020年10月29日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行14名董事全体出席董事会会议。

1.3 本季度报告中的财务报表未经审计。

1.4 本行法定代表人田国立、主管财会工作负责人刘桂平、财务会计部总经理张毅声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 公司基本情况

2.1 公司信息

股票上市交易所、股票简称 和股票代码	A股：	上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939
	H股：	香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939
	境内优先股：	上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030
	境外优先股：	香港联合交易所有限公司 股票简称：CCB 15USDPREF 股票代码：4606
董事会秘书	胡昌苗	
公司秘书	马陈志	
客服与投诉热线	95533	
投资者联系方式	电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com	

2.2 按照中国会计准则编制的主要财务数据

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）	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增减(%)
资产总额	28,298,121	25,436,261	11.25
归属于本行股东权益	2,322,319	2,216,257	4.79
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	8.81	8.39	5.01

（除特别注明外， 以人民币百万元列示）	截至2020年 9月30日止 三个月	比上年同期 增减(%)	截至2020年 9月30日止 九个月	比上年同期 增减(%)
营业收入	182,326	2.34	571,435	5.89
净利润	68,670	(4.19)	207,609	(8.70)
归属于本行股东的净利润	68,206	(4.14)	205,832	(8.66)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	68,266	(4.05)	205,982	(8.56)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	610,678	243.20
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.27	(3.57)	0.82	(8.89)
年化加权平均净资产收益率(%)	12.28	降低1.85个 百分点	12.53	降低2.60个 百分点

非经常性损益项目列示如下：

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 三个月	截至 2020 年 9 月 30 日止 九个月
清理睡眠户净收益	40	157
捐赠支出	(94)	(262)
非流动资产处置净损失	(152)	(173)
其他净收益	126	131
税务影响	21	-
非经常性损益合计	(59)	(147)
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(60)	(150)
影响少数股东净利润的非经常性损益	1	3

2.3 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表，与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表列示的截至 2020 年 9 月 30 日止九个月净利润和 2020 年 9 月 30 日股东权益并无差异。

2.4 于 2020 年 9 月 30 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 于 2020 年 9 月 30 日，本行普通股股东总数为 385,176 户，其中 H 股股东 41,346 户，A 股股东 343,830 户。

2.4.2 前 10 名普通股股东持股情况

单位：股

前 10 名普通股股东持股情况（数据来源于 2020 年 9 月 30 日在册股东情况及股东确认情况）

普通股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司 ²	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	无
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	无
香港中央结算(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
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	无
中国宝武钢铁集团有限公司 ³	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网有限公司 ^{3,4}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	无
中国长江电力股份有限公司 ³	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.17	-84,157,262	432,762,961 (A 股)	无
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001 沪	其他	0.07	-	168,783,482 (A 股)	无

- 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
- 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,本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
- 截至 2020 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分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 648,993,000 股,代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下;中国宝武钢铁集团有限公司持有本行 H 股 1,999,556,250 股,其中 599,556,250 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持有的上述股份以及中国宝武钢铁集团有限公司持有的 599,556,250 股,代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 92,195,445,058 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。
- 截至 2020 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 股股份情况如下: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。

2.5 于2020年9月30日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于2020年9月30日，本行优先股股东（或代持人）总数为21户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为1户，境内优先股股东数量为20户。

2.5.2 前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

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。
2. 境外非公开发行优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。
3. 本行未知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。
4. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股股份总数的比例。

2.5.3 前10名（含并列）境内优先股股东持股情况

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	无
中信银行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
易方达基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

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。
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. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股股份总数的比例。

2.5.4 报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。经 2020 年 8 月 28 日召开的董事会会议审议通过，本行拟于 2020 年 12 月 16 日派发境外优先股股息，派息总额共计 157,583,333.33 美元（折合约 10.86 亿元人民币），扣除代扣代缴所得税实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，税后股息率 4.65%；拟于 2020 年 12 月 28 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 经营情况简要分析

3.1 资产负债表项目分析

2020 年 9 月 30 日，本集团资产 282,981.21 亿元，较上年末增加 28,618.60 亿元，增长 11.25%；负债 259,522.51 亿元，较上年末增加 27,511.17 亿元，增长 11.86%。

发放贷款和垫款总额 167,113.68 亿元，较上年末增加 16,885.43 亿元，增长 11.24%。其中，公司类贷款 92,287.90 亿元，个人贷款 71,712.45 亿元，票据贴现 2,609.00 亿元，应计利息 504.33 亿元。

金融投资 70,567.40 亿元，较上年末增加 8,434.99 亿元，增长 13.58%。

吸收存款 209,411.83 亿元，较上年末增加 25,748.90 亿元，增长 14.02%。其中，定期存款 95,253.39 亿元，活期存款 111,620.57 亿元；公司存款 103,060.55 亿元，个人存款 103,813.41 亿元；应计利息 2,537.87 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为 2,555.28 亿元，较上年末增加 430.55 亿元。不良贷款率 1.53%，较上年末上升 0.11 个百分点。拨备覆盖率为 217.51%，较上年末下降 10.18 个百分点。

股东权益 23,458.70 亿元，较上年末增加 1,107.43 亿元，增长 4.95%。其中，归属于本行股东权益为 23,223.19 亿元，较上年末增加 1,060.62 亿元，增长 4.79%。

2020 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 16.88%，一级资本充足率为 13.86%，核心一级资本充足率为 13.15%，均满足监管要求。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。本行将根据监管要求，务实高效、积极有序地推进产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

3.2 利润表项目分析

截至 2020 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 2,076.09 亿元，其中归属于本行股东的净利润 2,058.32 亿元，分别较上年同期下降 8.70%和 8.66%，主要是由于减值损失大幅增加所致。年化平均资产回报率 1.03%，年化加权平均净资产收益率 12.53%。

利息净收入 4,047.87 亿元，较上年同期增长 6.66%。净利差为 1.99%，净利息收益率为 2.13%，分别较上年同期下降 0.13 和 0.14 个百分点，主要受利率市场化稳步推进、市场利率低于去年同期和存款竞争激烈等因素影响所致。

手续费及佣金净收入 1,135.07 亿元，较上年同期增长 4.17%。主要是信用卡、电子银行、托管及其他受托业务等产品收入实现较快增长。

业务及管理费 1,187.94 亿元，较上年同期增加 7.09 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.93 个百分点至 22.18%。

减值损失 1,617.63 亿元，较上年同期增加 515.67 亿元，增长 46.80%。其中，信用减值损失 1,613.15 亿元，受疫情及贷款规模增加等因素影响，较上年同期增长 46.73%。

所得税费用 422.84 亿元，较上年同期减少 84.58 亿元。所得税实际税率为 16.92%。

3.3 新冠肺炎疫情影响及应对措施

三季度，全球新冠肺炎疫情尚未得到全面控制，给世界经济造成严重冲击。中国统筹推进疫情防控和经济社会发展，经济稳步恢复，但外部经济形势复杂多变，不确定性、不稳定性因素逐步增多，疫情变化仍是影响经济恢复的最主要因素。

本集团积极履行大行责任，全力支持疫情防控和复工复产，大力推广数字化运营和服务，努力实现高质量发展。

做好常态化疫情防控，加大服务实体经济力度。本集团优化应急处置机制，完善应急预案，强化业务连续性管理，最大程度保障员工健康和确保业务运营安全。调整风险限额和信贷政策，优化客户评级和授信审批流程。加大信贷投放力度，重点满足疫情防控与复工复产领域及相关行业、普惠金融、制造业等信贷需求。采取延期还本付息、展期、续贷等措施，帮助受疫情影响客户纾困。加大服务收费减免力度，持续降低实体经济融资成本。

依托金融科技赋能业务，提升数字化经营能力。依托“云工作室”，为个人和公司客户提供优质高效线上金融服务。利用全流程在线办理的“快贷”等消费信贷业务，为个人客户提供更加便利的消费融资服务。发挥“建行全球撮合家”线上平台优势，实现全流程、数字化的线上展会运营与跨境对接。依托智慧政务平台，开展疫情防控资讯发布、信息收集上报、医疗资源分配，助力构建全国疫情信息发布网络；推出“建行智慧社区管理平台”，推动城乡社区构筑“线上+线下”立体防控体系。

前瞻主动消化风险，夯实资产质量基础。本集团坚持经营发展以风险管控能力为边界，完善全面主动智能的风控体系。加快集团统一风险视图建设，提升协同控险能力。积极开展多轮专项压力测试，评估疫情蔓延对本行资产质量和经营目标实现的影响。充分考虑宏观经济可能面临的不确定性，审慎计提拨备，加大风险资产处置力度，提高风险抵补能力。本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增减(%)	变动原因
贵金属	108,475	46,169	134.95	受贵金属租赁规模增加及价格上涨影响。
衍生金融资产	50,168	34,641	44.82	受市场利率和汇率波动影响,衍生金融资产期末估值增加。
递延所得税资产	95,213	72,314	31.67	主要是贷款资产减值准备对应的暂时性差异增加等所致。
其他资产	267,932	195,461	37.08	主要是待结算及清算款项增加所致。
向中央银行借款	751,272	549,433	36.74	主要是三季度央行中期借贷便利增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	378,626	281,597	34.46	主要是结构性存款增加所致。
衍生金融负债	63,870	33,782	89.07	受市场利率、汇率和贵金属价格波动影响,衍生金融负债期末估值增加。
卖出回购金融资产款	34,923	114,658	(69.54)	三季度流动性较为充裕,叙做的卖出回购证券业务减少。
预计负债	68,170	42,943	58.75	主要是由于为表外资产计提的预计负债增加所致。
其他综合收益	13,306	31,986	(58.40)	主要是由于债券投资公允价值下降。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2020 年 9 月 30 日止 九个月	截至 2019 年 9 月 30 日止 九个月	增减(%)	变动原因
对联营企业和合营企业的投资收益	436	165	164.24	主要是子公司对联营企业和合营企业的投资收益增加。
公允价值变动（损失）/收益	(2,584)	2,944	(187.77)	受债券市场利率波动影响，债券投资重估收益减少。
信用减值损失	(161,315)	(109,943)	46.73	主要是受疫情影响拨备计提力度加大及贷款投放规模增加等因素影响。
其他资产减值损失	(448)	(253)	77.08	主要是子公司的个别长期资产减值损失增加。

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

2020 年 9 月，本行在全国银行间债券市场发行了 650 亿元二级资本债券。详情请参见本行 2020 年 9 月 15 日发布的公告。

2020 年 9 月，建信信托有限责任公司已完成增资相关事宜，注册资本从 24.67 亿元增加至 105 亿元，本行对建信信托有限责任公司的出资比例保持不变。详情请参见本行 2020 年 7 月 17 日发布的公告。

2020 年 7 月，经银保监会批准，建信人寿保险股份有限公司（“建信人寿”）注册资本从 44.96 亿元增加至 71.20 亿元，本行对建信人寿的持股比例保持不变，目前建信人寿正在办理工商变更登记。详情请参见本行 2019 年 4 月 29 日发布的公告。

2020 年 7 月，本行签署发起人协议，拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资 80 亿元，资金分五年到位。详情请参见本行 2020 年 7 月 16 日发布的公告。

2020 年 7 月，建信金融租赁有限公司已完成增资相关事宜，注册资本从 80 亿元增加至 110 亿元。详情请参见本行 2020 年 4 月 22 日发布的公告。

2020 年 7 月，中国建设银行（欧洲）有限公司已完成增资相关事宜，注册资本从 2 亿欧元增加至 5.5 亿欧元。详情请参见本行 2019 年 10 月 30 日发布的公告。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

2020年7月10日,本行向A股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元(含税),合计约30.70亿元;2020年7月30日,本行向H股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元(含税),合计约769.34亿元。

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.6 会计政策变更

适用 不适用

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)。

中国建设银行股份有限公司董事会

2020年10月29日

附录一 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
 2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,789,688	2,621,010	2,770,974	2,609,597
存放同业款项	463,921	419,661	399,438	368,495
贵金属	108,475	46,169	108,475	46,169
拆出资金	411,860	531,146	514,853	586,245
衍生金融资产	50,168	34,641	48,020	32,091
买入返售金融资产	697,930	557,809	674,426	551,985
发放贷款和垫款	16,157,174	14,540,667	15,673,583	14,052,500
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	650,800	675,361	383,190	388,350
以摊余成本计量的金融资产	4,505,160	3,740,296	4,384,617	3,646,480
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,900,780	1,797,584	1,816,362	1,710,424
长期股权投资	12,156	11,353	70,017	69,290
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	89,524	111,113
固定资产	165,807	170,740	131,139	138,898
土地使用权	14,256	14,738	13,351	13,400
无形资产	4,507	4,502	3,507	3,504
商誉	2,294	2,809	-	-
递延所得税资产	95,213	72,314	92,043	68,597
其他资产	267,932	195,461	256,419	202,191
资产总计	28,298,121	25,436,261	27,429,938	24,599,329

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行资产负债表(续)
 2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	751,272	549,433	751,251	549,339
同业及其他金融机构存放款项	1,737,098	1,672,698	1,731,508	1,658,501
拆入资金	404,723	521,553	308,717	417,963
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	378,626	281,597	376,589	279,700
衍生金融负债	63,870	33,782	61,413	32,710
卖出回购金融资产款	34,923	114,658	14,429	93,194
吸收存款	20,941,183	18,366,293	20,584,256	18,024,561
应付职工薪酬	31,994	39,075	27,842	34,584
应交税费	65,769	86,635	63,273	82,164
预计负债	68,170	42,943	65,938	40,334
已发行债务证券	1,030,313	1,076,575	956,996	1,001,304
递延所得税负债	835	457	102	42
其他负债	443,475	415,435	218,354	217,263
负债合计	<u>25,952,251</u>	<u>23,201,134</u>	<u>25,160,668</u>	<u>22,431,659</u>

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行资产负债表(续)
 2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019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	79,636	79,636	79,636	79,636
永续债	39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	13,306	31,986	17,998	33,527
盈余公积	249,178	249,178	249,178	249,178
一般风险准备	314,573	314,389	306,691	306,686
未分配利润	1,241,087	1,116,529	1,190,656	1,073,532
归属于本行股东权益合计	2,322,319	2,216,257	2,269,270	2,167,670
少数股东权益	23,551	18,870	-	-
股东权益合计	2,345,870	2,235,127	2,269,270	2,167,670
负债和股东权益总计	28,298,121	25,436,261	27,429,938	24,599,329

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)

刘桂平
 副董事长及行长
 (主管财会工作负责人)

张毅
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表
 截至2020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	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019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	571,435	539,635	182,326	178,164	518,093	487,685	170,552	160,048
利息净收入	404,787	379,522	138,294	129,086	393,302	368,139	134,638	124,839
利息收入	711,546	657,416	241,024	224,970	690,536	632,746	235,129	214,545
利息支出	(306,759)	(277,894)	(102,730)	(95,884)	(297,234)	(264,607)	(100,491)	(89,706)
手续费及佣金净收入	113,507	108,968	33,486	32,273	109,473	104,875	31,564	30,439
手续费及佣金收入	127,651	120,127	38,896	35,960	121,498	114,849	36,369	33,765
手续费及佣金支出	(14,144)	(11,159)	(5,410)	(3,687)	(12,025)	(9,974)	(4,805)	(3,326)
投资收益	15,824	15,007	4,946	4,389	13,642	8,010	5,106	2,819
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	436	165	216	37	-	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,395	2,216	1,014	781	2,352	1,922	996	713
公允价值变动(损失)/收益	(2,584)	2,944	(2,100)	186	(3,614)	1,325	(2,444)	265
汇兑收益	4,002	3,231	2,037	395	3,661	3,952	1,234	1,146
其他业务收入	35,899	29,963	5,663	11,835	1,629	1,384	454	540

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表(续)
 截至2020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	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019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	(321,568)	(261,502)	(101,279)	(91,083)	(280,108)	(222,695)	(98,139)	(75,942)
税金及附加	(5,053)	(4,501)	(1,717)	(1,470)	(4,710)	(4,321)	(1,613)	(1,455)
业务及管理费	(118,794)	(118,085)	(42,950)	(42,980)	(110,204)	(109,877)	(40,412)	(40,043)
信用减值损失	(161,315)	(109,943)	(49,937)	(35,305)	(155,846)	(107,810)	(47,503)	(34,166)
其他资产减值损失	(448)	(253)	(260)	(105)	(8,139)	(167)	(8,105)	(85)
其他业务成本	(35,958)	(28,720)	(6,415)	(11,223)	(1,209)	(520)	(506)	(193)
三、营业利润	249,867	278,133	81,047	87,081	237,985	264,990	72,413	84,106
加: 营业外收入	913	783	335	242	805	751	354	270
减: 营业外支出	(887)	(792)	(262)	(379)	(859)	(655)	(430)	(341)
四、利润总额	249,893	278,124	81,120	86,944	237,931	265,086	72,337	84,035
减: 所得税费用	(42,284)	(50,742)	(12,450)	(15,270)	(39,712)	(47,769)	(12,258)	(14,564)
五、净利润	207,609	227,382	68,670	71,674	198,219	217,317	60,079	69,471
归属于本行股东的净利润	205,832	225,344	68,206	71,154	198,219	217,317	60,079	69,471
少数股东损益	1,777	2,038	464	520	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表(续)
 截至2020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	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019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	(18,700)	10,521	(25,931)	9,248	(15,529)	8,335	(22,866)	7,114
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(18,680)	10,730	(25,867)	9,124	(15,529)	8,335	(22,866)	7,114
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	(276)	687	(159)	262	135	925	(441)	369
重新计量设定受益计划变动额	160	110	-	-	160	110	-	-
指定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	(438)	580	(161)	262	(27)	818	(443)	369
其他	2	(3)	2	-	2	(3)	2	-

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表(续)
 截至2020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	至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
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019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) 将重分类进损益的其他综合收益	(18,404)	10,043	(25,708)	8,862	(15,664)	7,410	(22,425)	6,745
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	(14,299)	5,374	(21,072)	5,510	(14,267)	5,026	(21,101)	5,420
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	(87)	1,835	(692)	476	(156)	1,815	(654)	447
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(268)	(167)	109	(74)	(14)	(167)	205	(74)
现金流量套期储备	45	(189)	(70)	(15)	(15)	(189)	(76)	(15)
外币报表折算差额	(3,795)	3,190	(3,983)	2,965	(1,212)	925	(799)	967
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(20)	(209)	(64)	124	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表(续)
 截至2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
七、综合收益总额	188,909	237,903	42,739	80,922	182,690	225,652	37,213	76,585
归属于本行股东的综合收益	187,152	236,074	42,339	80,278	182,690	225,652	37,213	76,585
归属于少数股东的综合收益	1,757	1,829	400	644	-	-	-	-
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.82	0.90	0.27	0.28				

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)

刘桂平
 副董事长及行长
 (主管财会工作负责人)

张毅
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表
 截至2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019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	197,775	-	197,847	-
吸收存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	2,616,386	1,057,091	2,601,078	1,062,325
拆入资金净增加额	-	19,776	-	33,492
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	97,431	-	97,248	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	2,785	-	-
已发行存款证净增加额	-	108,716	-	119,145
存放中央银行和同业款项净减少额	-	214,406	-	222,523
拆出资金净减少额	85,154	-	62,432	-
为交易目的而持有的金融资产净减 少额	39,892	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	4,070	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	703,268	660,266	683,422	637,743
收到的其他与经营活动有关的现金	108,014	132,708	68,425	89,624
经营活动现金流入小计	3,847,920	2,199,818	3,710,452	2,164,852

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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 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	(384,227)	-	(365,186)	-
拆出资金净增加额	-	(69,463)	-	(46,600)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(20,206)	(5,534)	(23,857)
买入返售金融资产净增加额	(140,138)	-	(122,436)	(4,978)
发放贷款和垫款净增加额	(1,743,394)	(1,090,161)	(1,737,822)	(1,127,635)
向中央银行借款净减少额	-	(115,211)	-	(115,211)
拆入资金净减少额	(108,761)	-	(100,946)	-
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	-	(128,982)	-	(133,420)
卖出回购金融资产款净减少额	(79,296)	-	(78,509)	(252)
已发行存款证净减少额	(101,753)	-	(102,433)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(261,083)	(272,710)	(251,718)	(259,089)
支付给职工以及为职工支付的现金	(77,274)	(75,457)	(71,485)	(69,490)
支付的各项税费	(117,444)	(98,505)	(113,523)	(96,497)
支付的其他与经营活动有关的现金	(223,872)	(151,184)	(200,550)	(149,181)
经营活动现金流出小计	<u>(3,237,242)</u>	<u>(2,021,879)</u>	<u>(3,150,142)</u>	<u>(2,026,210)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>610,678</u>	<u>177,939</u>	<u>560,310</u>	<u>138,642</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2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,404,160	1,227,547	1,156,367	1,096,938
取得投资收益收到的现金	161,197	125,850	154,237	119,768
收回纳入合并范围的结构化主体 投资收到的现金	-	-	21,589	15,215
处置固定资产和其他长期资产收 回的现金净额	3,650	2,720	939	931
投资活动现金流入小计	<u>1,569,007</u>	<u>1,356,117</u>	<u>1,333,132</u>	<u>1,232,852</u>
投资支付的现金	(2,323,097)	(1,648,441)	(2,021,901)	(1,428,828)
取得子公司、联营企业和合营企 业支付的现金	(3,051)	(2,609)	-	(15,000)
对子公司增资所支付的现金	-	-	(5,777)	-
购建固定资产和其他长期资产支 付的现金	(12,003)	(11,906)	(6,274)	(6,224)
支付的其他与投资活动有关的现 金	(21)	-	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(2,338,172)</u>	<u>(1,662,956)</u>	<u>(2,033,952)</u>	<u>(1,450,052)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(769,165)</u>	<u>(306,839)</u>	<u>(700,820)</u>	<u>(217,200)</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2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	99,556	48,301	82,634	26,686
子公司吸收少数股东投资收到的现金	84	-	-	-
筹资活动现金流入小计	99,640	48,301	82,634	26,686
分配股利支付的现金	(80,127)	(76,523)	(80,004)	(76,503)
偿还债务支付的现金	(42,399)	(53,065)	(23,828)	(40,072)
偿付债券利息支付的现金	(8,027)	(7,938)	(5,302)	(6,942)
子公司购买少数股东股权支付的现金	(44)	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(5,426)	(5,143)	(4,094)	(4,073)
筹资活动现金流出小计	(136,023)	(142,669)	(113,228)	(127,590)
筹资活动所用的现金流量净额	(36,383)	(94,368)	(30,594)	(100,904)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(6,913)	11,082	(6,144)	11,329
五、现金及现金等价物净减少额	(201,783)	(212,186)	(177,248)	(168,133)
加: 期初现金及现金等价物余额	1,052,340	860,702	991,256	813,791
六、期末现金及现金等价物余额	850,557	648,516	814,008	645,658

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2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
净利润	207,609	227,382	198,219	217,317
加: 信用减值损失	161,315	109,943	155,846	107,810
其他资产减值损失	448	253	8,139	167
折旧及摊销	19,572	17,140	17,907	16,554
已减值金融资产利息收入	(2,781)	(2,183)	(2,732)	(2,183)
公允价值变动损失/(收益)	2,584	(2,944)	3,614	(1,325)
对联营企业和合营企业的投资 收益	(436)	(165)	-	-
股利收入	(2,488)	(655)	(521)	(376)
未实现的汇兑损失/(收益)	3,914	(5,165)	2,952	(4,826)
已发行债券利息支出	12,281	13,075	9,726	11,258
投资性证券的利息收入及处 置净收益	(155,242)	(143,815)	(150,173)	(138,471)
处置固定资产和其他长期资 产的净损失/(收益)	173	(82)	56	(83)
递延所得税的净增加	(17,770)	(7,779)	(18,706)	(8,097)
经营性应收项目的增加	(2,289,618)	(1,097,180)	(2,303,768)	(1,115,457)
经营性应付项目的增加	2,671,117	1,070,114	2,639,751	1,056,354
经营活动产生的现金流量净 额	<u>610,678</u>	<u>177,939</u>	<u>560,310</u>	<u>138,642</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2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	850,557	648,516	814,008	645,658
减: 现金及现金等价物的期初余额	(1,052,340)	(860,702)	(991,256)	(813,791)
现金及现金等价物净减少额	<u>(201,783)</u>	<u>(212,186)</u>	<u>(177,248)</u>	<u>(168,133)</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)

 刘桂平
 副董事长及行长
 (主管财会工作负责人)

 张毅
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年十月二十九日

附录二 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 月银保监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)	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,192,652	2,038,702	2,089,976	1,938,236
一级资本净额	2,312,381	2,143,068	2,209,692	2,046,546
资本净额	2,815,356	2,640,368	2,637,588	2,468,041
风险加权资产	16,680,358	15,543,416	15,053,291	13,969,129
核心一级资本充足率(%)	13.15	13.12	13.88	13.88
一级资本充足率(%)	13.86	13.79	14.68	14.65
资本充足率(%)	16.88	16.99	17.52	17.67

2. 杠杆率

于 2020 年 9 月 30 日，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 7.78%，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)	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	7.78	7.84	8.14	8.28
一级资本净额	2,312,381	2,274,724	2,311,145	2,209,692
调整后表内外资产余额	29,722,025	29,023,947	28,404,807	26,694,733

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。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2020年第三季度流动性覆盖率92日平均值为147.33%，满足监管要求。与2020年第二季度相比，上升4.67个百分点，主要是合格优质流动性资产增加，以及无抵（质）押批发融资减少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		4,642,831
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	9,385,228	805,665
3	稳定存款	2,656,407	132,783
4	欠稳定存款	6,728,821	672,882
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	10,417,959	3,352,670
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,944,731	1,725,214
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,369,164	1,523,392
8	无抵(质)押债务	104,064	104,064
9	抵(质)押融资		490
10	其他项目, 其中:	1,837,979	215,743
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	53,266	53,266
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	7,747	7,747
13	信用便利和流动性便利	1,776,966	154,730
14	其他契约性融资义务	13	-
15	或有融资义务	3,745,524	437,612
16	预期现金流出总量		4,812,180
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	419,903	418,656
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,758,481	1,193,960
19	其他现金流入	45,456	38,861
20	预期现金流入总量	2,223,840	1,651,477
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,642,831
22	现金净流出量		3,160,703
23	流动性覆盖率(%)¹		147.33

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，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。