



# 中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939（A股普通股）  
360030（境内优先股）

## 2019年第一季度报告

## 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 2019 年 4 月 29 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 10 名董事亲自出席董事会会议。因工作安排，章更生先生委托田国立先生代为出席并表决，卡尔·沃特先生委托莫里·洪恩先生代为出席并表决，钟瑞明先生委托钟嘉年先生代为出席并表决。

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、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月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

A 股股票简称	建设银行	股票代码	601939
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	建设银行	股票代码	939
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境内优先股股票简称	建行优 1	股票代码	360030
境内优先股上市交易所	上海证券交易所		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股票代码	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	公司秘书	
姓名	黄志凌	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)	2019年 3月31日	2018年 12月31日	增减(%)
资产总额	24,190,914	23,222,693	4.17
归属于本行股东权益	2,053,093	1,976,463	3.88
每股净资产（人民币元）	7.96	7.65	4.05
	截至2019年3月31日止三个月		比上年同期 增减(%)
营业收入		187,066	3.31
净利润		77,925	5.20
归属于本行股东的净利润		76,916	4.20
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润		76,850	4.74
经营活动产生的现金流量净额		281,660	(19.15)
基本和稀释每股收益（人民币元）		0.31	3.33
年化加权平均净资产收益率(%)		15.90	降低1.15个百分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至2019年3月31日止三个月
固定资产处置净损益	22
抵债资产处置净损益	13
清理睡眠户净损益	50
其他损益	2
税务影响	(22)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>65</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	66
影响少数股东净利润的非经常性损益	(1)

## 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中列示的截至 2019 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2019 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

## 2.4 于 2019 年 3 月 31 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 于 2019 年 3 月 31 日，本行普通股股东总数为 371,377 户，其中 H 股股东 42,926 户，A 股股东 328,451 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 2019 年 3 月 31 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 <sup>2</sup>	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 <sup>2,3</sup>	境外法人	36.79	-917,772	91,971,170,096 (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 <sup>3</sup>	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网有限公司 <sup>3,4</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	无
中国长江电力股份有限公司 <sup>3</sup>	国有法人	0.35	-	865,613,000 (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
香港中央结算有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	0.21	+41,420,939	530,253,345 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>2</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002 沪	其他	0.09	-112,737,007	212,574,108 (A 股)	无

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

2. 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。

3. 截至 2019 年 3 月 31 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 865,613,000 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 91,971,170,096 股。该股份中也包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的 H 股。

4. 截至 2019 年 3 月 31 日，国家电网有限公司通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 230,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。

## 2.5 于 2019 年 3 月 31 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于 2019 年 3 月 31 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 19 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 18 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的股份总数的比例。

### 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
泰达宏利基金管理有限公司	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的股份总数的比例。

2.5.4 报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项，也不涉及派发优先股股息事宜。

### 3 季度经营简要分析

#### 3.1 资产负债表项目分析

于 2019 年 3 月 31 日，本集团资产总额 241,909.14 亿元，较上年末增加 9,682.21 亿元，增长 4.17%；负债总额 221,218.91 亿元，较上年末增加 8,907.92 亿元，增长 4.20%。

发放贷款和垫款总额 142,271.15 亿元，较上年末增加 4,440.62 亿元，增长 3.22%。其中，本行境内公司类贷款 68,124.16 亿元，个人贷款 59,694.64 亿元，票据贴现 3,253.61 亿元；海外和子公司贷款 10,804.62 亿元；应计利息 394.12 亿元。

吸收存款 180,538.18 亿元，较上年末增加 9,451.40 亿元，增长 5.52%。其中，本行境内定期存款 80,842.86 亿元，活期存款 93,058.83 亿元，本行境内公司存款 89,221.29 亿元，个人存款 84,680.40 亿元；海外和子公司存款 4,833.80 亿元；应计利息 1,802.69 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 2,074.63 亿元，较上年末增加 65.82 亿元。不良贷款率 1.46%，与上年末持平。拨备覆盖率为 214.23%，较上年末上升 5.86 个百分点。

股东权益总额 20,690.23 亿元，较上年末增加 774.29 亿元，增长 3.89%。其中，归属于本行股东权益为 20,530.93 亿元，较上年末增加 766.30 亿元，增长 3.88%。

于 2019 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 17.14%，一级资本充足率 14.39%，核心一级资本充足率 13.83%，均满足监管要求。

#### 3.2 利润表项目分析

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 779.25 亿元，其中归属于本行股东的净利润 769.16 亿元，分别较上年同期增长 5.20% 和 4.20%。年化平均资产回报率 1.31%，年化加权平均净资产收益率 15.90%。

利息净收入 1,250.75 亿元，较上年同期增长 4.46%。净利差为 2.15%，净利息收益率为 2.29%，分别较上年同期下降 0.07 和 0.06 个百分点。

手续费及佣金净收入 430.29 亿元，较上年同期增长 13.44%。主要是本行积极优化产品、拓展客户，紧抓市场机遇，推动重点产品发展，银行卡、电子银行、代理业务收入等实现较快增长。

业务及管理费为 376.99 亿元，较上年同期增加 30.11 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.06 个百分点至 21.11%。

所得税费用 179.16 亿元，较上年同期增加 14.99 亿元。所得税实际税率为 18.69%。

## 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)	2019年 3月31日	2018年 12月31日	增减(%)	变动原因
拆出资金	507,070	349,727	44.99	一季度本集团流动性较为宽松,加大了拆出资金运用力度。
买入返售金融资产	429,348	201,845	112.71	一季度本集团流动性较为宽松,叙做的买入返售证券业务增加。
其他资产	169,741	129,374	31.20	主要是自2019年1月1日起本行实施新租赁准则,增加了相应的使用权资产。
拆入资金	563,815	420,221	34.17	主要是海外分行随业务发展融资需求增加。
其他负债	379,615	281,414	34.90	主要是自2019年1月1日起本行实施新租赁准则,增加了相应的租赁负债;以及待结算及清算款项等增加。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2019 年 3 月 31 日止三个月	截至 2018 年 3 月 31 日止三个月	增减(%)	变动原因
投资收益	4,886	2,363	106.77	
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	388	(2,726)	(114.23)	主要因发行资产支持证券化产品，贷款终止确认同比产生收益。
公允价值变动收益	2,550	1,115	128.70	主要是基金及股票投资公允价值上升。
其他资产减值损失	(77)	5	(1,640.00)	主要是因为上年同期贵金属租赁等业务减值转回。
其他业务收入	9,025	17,057	(47.09)	主要是建信人寿调整产品结构，保险业务收入和成本同步减少。
其他业务成本	(8,494)	(16,287)	(47.85)	
营业外收入	256	179	43.02	主要是一季度本行收到的业务赔偿款等收入增加。
少数股东损益	1,009	261	286.59	主要是一季度建信人寿净利润较上年同期增加。



#### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用□不适用

2019年1月，中国银行保险监督管理委员会正式批复同意本行向建信人寿保险股份有限公司增资30.6亿元。本行及建信人寿保险股份有限公司将按照监管要求完成后续增资相关事宜。

2019年2月27日，本行在境外发行了18.50亿美元二级资本债券。详情请参见本行同日发布的公告。

#### 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

#### 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

财政部2018年修订颁布《企业会计准则第21号—租赁》，并要求自2019年1月1日起施行。本集团已于2019年1月1日起执行该准则，对集团财务报表无重大影响。

### 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](http://www.sse.com.cn))及本行网址([www.ccb.com](http://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限公司的“披露易”网址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行网址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

中国建设银行股份有限公司

2019年4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  
资产负债表  
2019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	
	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,397,744	2,632,863	2,392,712	2,619,762
存放同业款项	586,112	486,949	561,401	463,059
贵金属	34,211	33,928	34,211	33,928
拆出资金	507,070	349,727	480,740	354,876
衍生金融资产	46,889	50,601	43,648	47,470
买入返售金融资产	429,348	201,845	410,919	183,161
发放贷款和垫款	13,783,611	13,365,430	13,297,899	12,869,443
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	737,413	731,217	523,842	529,223
以摊余成本计量的金融资产	3,434,187	3,272,514	3,388,586	3,206,630
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融 资产	1,808,031	1,711,178	1,696,468	1,614,375
长期股权投资	7,959	8,002	50,270	50,270
纳入合并范围的结构化主体 投资	-	-	161,690	161,638
固定资产	166,880	169,574	137,887	140,865
土地使用权	13,771	14,373	13,167	13,443
无形资产	3,670	3,622	2,649	2,690
商誉	2,703	2,766	-	-
递延所得税资产	61,574	58,730	58,248	55,217
其他资产	169,741	129,374	174,005	147,305
<b>资产总计</b>	<b>24,190,914</b>	<b>23,222,693</b>	<b>23,428,342</b>	<b>22,493,355</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2019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	
	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	441,344	554,392	441,344	554,392
同业及其他金融机构存放款项	1,304,942	1,427,476	1,320,244	1,410,847
拆入资金	563,815	420,221	458,970	323,535
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	365,341	431,334	363,300	429,595
衍生金融负债	45,458	48,525	43,442	47,024
卖出回购金融资产款	33,626	30,765	7,169	8,407
吸收存款	18,053,818	17,108,678	17,722,109	16,795,736
应付职工薪酬	31,965	36,213	29,369	32,860
应交税费	82,549	77,883	78,795	74,110
预计负债	38,997	37,928	37,010	36,130
已发行债务证券	779,977	775,785	704,496	702,038
递延所得税负债	444	485	9	6
其他负债	379,615	281,414	210,154	141,985
<b>负债合计</b>	<b>22,121,891</b>	<b>21,231,099</b>	<b>21,416,411</b>	<b>20,556,665</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2019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	
	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
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
资本公积	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	18,165	18,451	23,205	21,539
盈余公积	223,231	223,231	223,231	223,231
一般风险准备	279,884	279,725	272,900	272,867
未分配利润	1,067,629	990,872	1,027,839	954,297
归属于本行股东权益合计	2,053,093	1,976,463	2,011,931	1,936,690
少数股东权益	15,930	15,131	-	-
股东权益合计	<u>2,069,023</u>	<u>1,991,594</u>	<u>2,011,931</u>	<u>1,936,690</u>
负债和股东权益总计	<u>24,190,914</u>	<u>23,222,693</u>	<u>23,428,342</u>	<u>22,493,355</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)

\_\_\_\_\_  
许一鸣  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计) (经重述)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计) (经重述)
一、营业收入	187,066	181,073	170,100	155,544
利息净收入	125,075	119,740	121,483	116,150
利息收入	215,918	196,199	207,564	188,522
利息支出	(90,843)	(76,459)	(86,081)	(72,372)
手续费及佣金净收入	43,029	37,931	41,608	36,603
手续费及佣金收入	46,394	40,872	44,652	39,202
手续费及佣金支出	(3,365)	(2,941)	(3,044)	(2,599)
投资收益/(损失)	4,886	2,363	2,599	(104)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3	48	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	388	(2,726)	383	(2,726)
公允价值变动收益	2,550	1,115	2,006	167
汇兑收益	2,501	2,867	1,981	2,026
其他业务收入	9,025	17,057	423	702
二、营业支出	(91,296)	(90,615)	(79,626)	(72,087)
税金及附加	(1,508)	(1,400)	(1,440)	(1,343)
业务及管理费	(37,699)	(34,688)	(34,815)	(32,469)
信用减值损失	(43,518)	(38,245)	(43,220)	(38,176)
其他资产减值损失	(77)	5	(6)	48
其他业务成本	(8,494)	(16,287)	(145)	(147)
三、营业利润	95,770	90,458	90,474	83,457
加：营业外收入	256	179	244	176
减：营业外支出	(185)	(144)	(140)	(106)
四、利润总额	95,841	90,493	90,578	83,527
减：所得税费用	(17,916)	(16,417)	(17,003)	(15,169)
五、净利润	77,925	74,076	73,575	68,358
归属于本行股东的净利润	76,916	73,815	73,575	68,358
少数股东损益	1,009	261	-	-

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2019 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计) (经重述)	(未经审计)	(未经审计) (经重述)
六、其他综合收益	(468)	4,405	1,666	7,223
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(286)	4,494	1,666	7,223
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	(189)	(67)	83	22
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	(189)	(67)	83	22
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	(97)	4,561	1,583	7,201
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	3,079	7,467	2,192	7,863
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	(93)	(4)	(89)	(74)
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(79)	(81)	(79)	(80)
现金流量套期储备	(22)	(246)	(22)	(246)
外币报表折算差额	(2,982)	(2,575)	(419)	(262)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(182)	(89)	-	-

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2019 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计) (经重述)	(未经审计)	(未经审计) (经重述)
七、综合收益总额	77,457	78,481	75,241	75,581
归属于本行股东的综合收益	76,630	78,309		
归属于少数股东的综合收益	827	172		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.31	0.30		

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)

\_\_\_\_\_  
 许一鸣  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 方秋月  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2019 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量:				
向中央银行借款净增加额	-	6,730	-	6,700
吸收存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	840,214	416,791	845,654	385,794
拆入资金净增加额	153,321	120,991	144,791	57,278
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	-	68,925	-	69,000
卖出回购金融资产款净增 加额	3,531	-	-	-
已发行存款证净增加额	29,711	25,129	27,650	24,866
存放中央银行和同业款项净 减少额	58,816	169,204	57,313	161,592
拆出资金净减少额	-	6,550	-	23,638
为交易目的而持有的金融资 产净减少额	-	-	-	413
收取的利息、手续费及佣金 的现金	224,162	240,500	215,052	228,655
收到的其他与经营活动有关 的现金	111,568	74,144	79,675	67,077
经营活动现金流入小计	<u>1,421,323</u>	<u>1,128,964</u>	<u>1,370,135</u>	<u>1,025,013</u>



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2019 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
拆出资金净增加额	(26,398)	-	(52,417)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(29,008)	(4,971)	(28,593)	-
买入返售金融资产净增加额	(227,717)	(269,062)	(227,890)	(270,982)
发放贷款和垫款净增加额	(482,712)	(307,113)	(486,118)	(287,810)
向中央银行借款净减少额	(110,259)	-	(110,259)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(29,603)	(1,104)	(34,176)
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	(64,980)	-	(65,327)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(90,134)	(95,660)	(85,695)	(92,056)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,349)	(26,892)	(25,714)	(25,016)
支付的各项税费	(28,577)	(14,273)	(27,591)	(13,816)
支付的其他与经营活动有关的现金	(51,529)	(33,017)	(40,539)	(27,535)
经营活动现金流出小计	<u>(1,139,663)</u>	<u>(780,591)</u>	<u>(1,151,247)</u>	<u>(751,391)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>281,660</u>	<u>348,373</u>	<u>218,888</u>	<u>273,622</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2019 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>二、投资活动现金流量:</b>				
收回投资及取得投资收益收到的现金	334,727	429,298	285,275	496,529
收取的现金股利	42	69	1	82
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,106	1,976	401	515
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的净现金	-	-	-	1,920
投资活动现金流入小计	<u>335,875</u>	<u>431,343</u>	<u>285,677</u>	<u>499,046</u>
投资支付的现金	(528,713)	(435,872)	(471,123)	(411,548)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(4,198)	(2,523)	(1,068)	(779)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	(13)	(652)	-	-
投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金	-	-	(52)	-
投资活动现金流出小计	<u>(532,924)</u>	<u>(439,047)</u>	<u>(472,243)</u>	<u>(412,327)</u>
投资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(197,049)</u>	<u>(7,704)</u>	<u>(186,566)</u>	<u>86,719</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2019 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	12,358	1,251	12,358	1,205
筹资活动现金流入小计	<u>12,358</u>	<u>1,251</u>	<u>12,358</u>	<u>1,205</u>
分配股利支付的现金	(28)	(2)	-	-
偿还债务支付的现金	(28,000)	(163)	(28,000)	(163)
偿付债券利息支付的现金	(2,747)	(2,505)	(3,011)	(2,324)
筹资活动现金流出小计	<u>(30,775)</u>	<u>(2,670)</u>	<u>(31,011)</u>	<u>(2,487)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(18,417)</u>	<u>(1,419)</u>	<u>(18,653)</u>	<u>(1,282)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(8,886)</u>	<u>(11,467)</u>	<u>(7,652)</u>	<u>(11,829)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	57,308	327,783	6,017	347,230
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>860,702</u>	<u>571,339</u>	<u>813,791</u>	<u>514,678</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>918,010</u>	<u>899,122</u>	<u>819,808</u>	<u>861,908</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2019 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:

	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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
(1)将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	77,925	74,076	73,575	68,358
加: 资产减值损失	43,595	38,240	43,226	38,128
折旧及摊销	4,354	4,175	4,076	4,015
已减值金融资产利息收入	(713)	(749)	(713)	(749)
公允价值变动收益	(2,550)	(1,115)	(2,006)	(167)
对联营和合营企业的投资收益	(3)	(48)	-	-
股利收入	(131)	(69)	(132)	(82)
未实现的汇兑(收益)/损失	(384)	1,202	238	2,418
已发行债券利息支出	5,801	3,987	5,198	3,589
投资性证券的利息收入及处置净收益	(46,739)	(722)	(46,084)	(673)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(22)	(64)	(23)	(64)
递延所得税的净增加	(3,717)	(7,268)	(3,731)	(7,519)
经营性应收项目的增加	(758,690)	(419,166)	(778,309)	(353,746)
经营性应付项目的增加	962,934	655,894	923,573	520,114
经营活动产生的现金流量净额	<u>281,660</u>	<u>348,373</u>	<u>218,888</u>	<u>273,622</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2019 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):

	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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	918,010	899,122	819,808	861,908
减: 现金及现金等价物的期初 余额	<u>(860,702)</u>	<u>(571,339)</u>	<u>(813,791)</u>	<u>(514,678)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>57,308</u>	<u>327,783</u>	<u>6,017</u>	<u>347,230</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)

\_\_\_\_\_  
许一鸣  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年四月二十九日

## 附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

### 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。本集团自2014年4月2日开始实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的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)	2019年3月31日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,962,916	1,839,085	1,889,390	1,766,840
一级资本净额	2,042,655	1,911,459	1,969,110	1,838,956
资本净额	2,433,004	2,302,467	2,348,646	2,215,308
风险加权资产	14,193,564	13,412,058	13,659,497	12,863,070
核心一级资本充足率	13.83%	13.71%	13.83%	13.74%
一级资本充足率	14.39%	14.25%	14.42%	14.30%
资本充足率	17.14%	17.17%	17.19%	17.22%

### 2. 杠杆率

于2019年3月31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8.05%，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)	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
杠杆率 <sup>1</sup>	<b>8.05%</b>	<b>8.05%</b>	<b>7.78%</b>	<b>7.61%</b>
一级资本净额	2,042,655	1,969,110	1,914,471	1,840,291
调整后表内外资产余额 <sup>2</sup>	25,383,975	24,460,149	24,610,588	24,176,438

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

### 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，自 2017 年起，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 2019 年第一季度流动性覆盖率 90 日平均值为 147.12%，满足监管要求。与 2018 年第四季度相比，上升 6.34 个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		4,317,948
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,539,347	728,226
3	稳定存款	2,513,473	125,639
4	欠稳定存款	6,025,874	602,587
5	无抵（质）押批发融资，其中：	9,023,507	3,077,076
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,996,818	1,489,294
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,896,706	1,457,799
8	无抵（质）押债务	129,983	129,983
9	抵（质）押融资		133
10	其他项目，其中：	1,663,872	208,123
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	52,600	52,600
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	11,222	11,222
13	信用便利和流动性便利	1,600,050	144,301
14	其他契约性融资义务	21	-
15	或有融资义务	3,033,153	352,260
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>4,365,818</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	399,312	391,671
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,457,816	984,908
19	其他现金流入	51,417	50,752
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>1,908,544</b>	<b>1,427,331</b>
			调整后数值
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>4,317,948</b>
22	<b>现金净流出量</b>		<b>2,938,487</b>
23	<b>流动性覆盖率(%)</b>		<b>147.12%</b>