



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## **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)**

## **2018 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 2018 年 4 月 26 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 13 名董事亲自出席董事会会议。庞秀生先生和章更生先生因工作原因委托王祖继先生代为出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

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		
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		
联系人和联系方式	董事会秘书	公司秘书	证券事务代表
姓名	黄志凌	马陈志	徐漫霞
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）	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额	22,848,740	22,124,383	3.27
归属于本行股东权益	1,837,377	1,779,760	3.24
每股净资产（人民币元）	7.10	6.86	3.50
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	183,221		7.27
净利润	74,076		5.47
归属于本行股东的净利润	73,815		5.43
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	73,373		5.37
经营活动产生的现金流量净额	348,373		32.30
基本和稀释每股收益（人民币 元）	0.30		7.14
年化加权平均净资产收益率(%)	17.05		降低 0.58 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

（人民币百万元）	截至 2018 年 3 月 31 日止三个月
固定资产处置净损益	64
抵债资产处置净损益	15
清理睡眠户净损益	64
其他损益	447
税务影响	(148)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>442</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	442
影响少数股东净利润的非经常性损益	-

## 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 2018 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2018 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

## 2.4 于 2018 年 3 月 31 日普通股股东总数及股东持股情况

2.4.1 于 2018 年 3 月 31 日，本行普通股股东总数为 356,097 户，其中 H 股股东 43,534 户，A 股股东 312,563 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 2018 年 3 月 31 日在册股东情况及股东确认情况）					
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	36.74	+78,534,597	91,859,119,393(H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.83	-580,371,118	2,085,716,313(A 股)	无
中国宝武钢铁集团有限公司 <sup>3</sup>	国有法人	0.80	-	2,000,000,000(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	0.39	-31,000,000	984,613,000(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
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
香港中央结算有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	0.12	+59,048,977	303,851,897(A 股)	无
澳门金融管理局	其他	0.05	+63,103,891	133,838,957(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 2018 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 984,613,000 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 2,000,000,000 股，其中 600,000,000 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持有的上述股份以及中国宝武钢铁集团有限公司持有的 600,000,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余 H 股为 91,859,119,393 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 2018 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 2018 年 3 月 31 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于 2018 年 3 月 31 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 18 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 17 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. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
2. 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。
3. 由于此次发行为境外非公开发行，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。
4. 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。
5. “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	29.33	-	176,000,000	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	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
中国人民财产保险股份有限公司	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. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
2. 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。
3. 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。
4. “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 2018 年 3 月 31 日，本集团资产总额 228,487.40 亿元，较上年末增加 7,243.57 亿元，增长 3.27%；负债总额 209,951.24 亿元，较上年末增加 6,665.68 亿元，增长 3.28%。

客户贷款和垫款总额 131,520.89 亿元，较上年末增加 2,486.48 亿元，增长 1.93%。其中，本行境内公司类贷款 65,666.21 亿元，个人贷款 53,337.60 亿元，票据贴现 893.18 亿元；海外和子公司贷款 11,623.90 亿元。

客户存款 168,996.61 亿元，较上年末增加 5,359.07 亿元，增长 3.27%。其中，本行境内定期存款 74,333.55 亿元，活期存款 89,191.62 亿元；海外和子公司存款 5,471.44 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 1,963.50 亿元，较上年末增加 40.59 亿元。不良贷款率 1.49%，与上年末持平。拨备覆盖率为 189.48%。

股东权益总额 18,536.16 亿元，较上年末增加 577.89 亿元，增长 3.22%。其中，归属于本行股东权益为 18,373.77 亿元，较上年末增加 576.17 亿元，增长 3.24%。

于 2018 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 15.63%，一级资本充足率 13.71%，核心一级资本充足率 13.12%，均满足监管要求。

#### 3.2 利润表项目分析

截至 2018 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 740.76 亿元，其中归属于本行股东的净利润 738.15 亿元，分别较上年同期增长 5.47%和 5.43%。年化平均资产回报率 1.32%，年化加权平均净资产收益率 17.05%。

利息净收入 1,226.82 亿元，较上年同期增长 14.74%。净利差为 2.22%，净利息收益率为 2.35%，分别较上年同期上升 0.21 和 0.22 个百分点。

手续费及佣金净收入 379.31 亿元，较上年同期下降 2.16%。主要是本行积极响应国家支持实体经济发展的要求，严格落实各项监管政策，继续对客户采取减费让利的措施，部分产品收入同比下降。

业务及管理费为 346.88 亿元，较上年同期增长 3.23%。成本收入比较上年同期下降 0.10 个百分点至 21.12%。

所得税费用 164.17 亿元，较上年同期减少 11.25 亿元。所得税实际税率为 18.14%。

## 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)	2018年 3月31日	2017年 12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	551,144	175,005	214.93	一季度本集团流动性较为宽松，加大了存放同业资金运用力度。
衍生金融资产	132,827	82,980	60.07	主要是一季度人民币对美元汇率持续波动，外汇衍生产品存量估值增加。
买入返售金融资产	477,379	208,360	129.11	由于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。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	768,145	578,436	32.80	主要是保本理财的增长及实施新准则后重分类的影响。
衍生金融负债	132,750	79,867	66.21	主要是一季度人民币对美元汇率持续波动，外汇衍生产品存量估值增加。
卖出回购金融资产	44,083	74,279	(40.65)	由于一季度本集团流动性较为宽松，叙做的卖出回购证券业务减少。
应交税费	74,519	54,106	37.73	主要是一季度本行正常计提的应交税金增加。
预计负债	36,804	10,581	247.83	主要是新准则下，表外信贷业务预计负债计提范围扩大，并按照预期信用损失计提准备金。
其他综合收益	(15,479)	(29,638)	(47.77)	本期债券市场收益率下降，公允价值上升，亦导致其他综合收益增加。

（除特别注明外，以人民币百万元列示）	截至 2018 年 3 月 31 日止三个月	截至 2017 年 3 月 31 日止三个月	增减(%)	变动原因
公允价值变动收益	1,115	81	1,276.54	主要是债券市场收益率下降，持有的债券公允价值上升。
汇兑收益	2,867	10,573	(72.88)	主要是市场汇率变动导致。
其他业务收入	16,479	12,472	32.13	主要是建信人寿保险股份有限公司一季度保险业务收入增加。
其他业务成本	(18,990)	(12,457)	52.44	主要是建信人寿业务规模增加，提取的赔偿准备金相应增加。

#### 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

#### 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

财政部于2017年颁布了新修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》并要求自2018年1月1日起施行。本行已于2018年1月1日起执行上述新准则。新准则对本行的主要影响，请参见本行2017年度报告“财务报表附注4(25)已颁布的企业会计准则及修订”。

#### 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  
2018年4月26日

# 附录一 参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  
2018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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行				
款项	2,782,774	2,988,256	2,770,163	2,973,506
存放同业款项	551,144	175,005	522,993	126,766
贵金属	141,246	157,036	141,246	157,036
拆出资金	301,908	325,233	251,060	286,797
衍生金融资产	132,827	82,980	122,181	75,851
买入返售金融资产	477,379	208,360	465,832	194,850
应收利息	131,624	116,993	125,176	111,436
客户贷款和垫款	12,780,050	12,574,473	12,279,314	12,081,328
金融投资	5,202,278	5,181,648	4,853,276	4,923,613
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	768,145	578,436	551,601	395,536
以摊余成本计量的金融资产	3,193,250	不适用	3,156,714	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,240,883	不适用	1,144,961	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,550,680	不适用	1,402,017
持有至到期投资	不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资	不适用	465,810	不适用	575,994
对子公司的投资	-	-	51,660	51,660
对联营和合营企业的投资	7,321	7,067	-	-
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	185,566	187,486
固定资产	167,514	169,679	140,909	144,042
土地使用权	14,273	14,545	13,319	13,657
无形资产	2,626	2,752	1,752	1,831
商誉	2,646	2,751	-	-
递延所得税资产	57,702	46,189	54,935	43,821
其他资产	95,428	71,416	111,895	91,671
<b>资产总计</b>	<b>22,848,740</b>	<b>22,124,383</b>	<b>22,091,277</b>	<b>21,465,351</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2018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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	552,760	547,287	552,076	546,633
同业及其他金融机构 存放款项	1,173,475	1,336,995	1,175,911	1,323,371
拆入资金	491,628	383,639	362,601	318,488
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	482,298	414,148	481,767	413,523
衍生金融负债	132,750	79,867	123,237	73,730
卖出回购金融资产	44,083	74,279	18,891	53,123
客户存款	16,899,661	16,363,754	16,564,780	16,064,638
应付职工薪酬	28,310	32,632	25,738	29,908
应交税费	74,519	54,106	71,588	51,772
应付利息	187,245	199,588	184,226	197,153
预计负债	36,804	10,581	34,544	8,543
已发行债务证券	610,693	596,526	554,528	538,989
递延所得税负债	462	389	76	39
其他负债	280,436	234,765	135,319	95,324
<b>负债合计</b>	<b>20,995,124</b>	<b>20,328,556</b>	<b>20,285,282</b>	<b>19,715,234</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2018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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017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	(15,479)	(29,638)	(7,348)	(24,225)
盈余公积	198,613	198,613	198,613	198,613
一般风险准备	259,784	259,680	254,864	254,864
未分配利润	930,275	886,921	895,110	856,109
归属于本行股东权益 合计	1,837,377	1,779,760	1,805,995	1,750,117
少数股东权益	16,239	16,067	-	-
股东权益合计	1,853,616	1,795,827	1,805,995	1,750,117
负债和股东权益总计	22,848,740	22,124,383	22,091,277	21,465,351

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)

二〇一八年四月二十六日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
一、营业收入	183,221	170,798	157,700	151,684
利息净收入	122,682	106,923	116,990	101,603
利息收入	199,141	179,561	189,362	170,356
利息支出	(76,459)	(72,638)	(72,372)	(68,753)
手续费及佣金净收入	37,931	38,767	36,603	37,711
手续费及佣金收入	40,872	41,542	39,202	40,237
手续费及佣金支出	(2,941)	(2,775)	(2,599)	(2,526)
投资收益	2,147	1,982	1,782	1,788
其中：对联营和合营企业的投资收益/(损失)	48	(8)	-	-
公允价值变动收益	1,115	81	167	412
汇兑收益	2,867	10,573	2,026	9,974
其他业务收入	16,479	12,472	132	196
二、营业支出	(93,318)	(83,543)	(74,790)	(68,530)
税金及附加	(1,400)	(1,322)	(1,343)	(1,265)
业务及管理费	(34,688)	(33,602)	(32,469)	(31,431)
资产减值损失	(38,240)	(36,162)	(38,128)	(35,640)
其他业务成本	(18,990)	(12,457)	(2,850)	(194)
三、营业利润	89,903	87,255	82,910	83,154
加：营业外收入	757	715	746	674
减：营业外支出	(167)	(197)	(129)	(131)
四、利润总额	90,493	87,773	83,527	83,697
减：所得税费用	(16,417)	(17,542)	(15,169)	(17,251)
五、净利润	74,076	70,231	68,358	66,446
归属于本行股东的净利润	73,815	70,012		
少数股东损益	261	219		

中国建设银行股份有限公司  
利润表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.30	0.28		
七、其他综合收益	4,405	(9,236)	7,223	(9,325)
归属于本行股东的其他综合 收益的税后净额	4,494	(9,104)	7,223	(9,325)
最终不计入损益	(67)	-	22	-
指定以公允价值计量且 变动计入其他综合收 益的权益工具公允价 值变动金额	(67)	不适用	22	不适用
最终计入损益	4,561	(9,104)	7,201	(9,325)
以公允价值计量且变动 计入其他综合收益的 金融资产产生的利得 金额	10,031	不适用	10,481	不适用
以公允价值计量且变动 计入其他综合收益的 金融资产产生的所得 税影响	(2,564)	不适用	(2,618)	不适用
可供出售金融资产产生 的损失金额	不适用	(12,205)	不适用	(12,986)
可供出售金融资产产生 的所得税影响	不适用	2,955	不适用	3,329
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	(85)	234	(154)	239
现金流量套期净损失	(246)	(115)	(246)	(115)
外币报表折算差额	(2,575)	27	(262)	208
归属于少数股东的其他综 合收益的税后净额	(89)	(132)		

中国建设银行股份有限公司  
利润表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
八、综合收益总额	<u>78,481</u>	<u>60,995</u>	<u>75,581</u>	<u>57,121</u>
归属于本行股东的综合收益	78,309	60,908		
归属于少数股东的综合收益	172	87		

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)

二〇一八年四月二十六日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 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	6,730	53,657	6,700	53,918
客户存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	416,791	638,268	385,794	623,569
拆入资金净增加额	120,991	112,182	57,278	78,215
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	990	69,000	1,297
已发行存款证净增加额	25,129	14,515	24,866	12,534
存放中央银行和同业款项净减少额	169,204	107,348	161,592	47,924
拆出资金净减少额	6,550	46,367	23,638	49,178
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产净减少额	-	-	413	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	240,500	217,840	228,655	206,645
收到的其他与经营活动有关的 现金	74,144	27,415	67,077	1,465
经营活动现金流入小计	1,128,964	1,218,582	1,025,013	1,074,745



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产净增加额	(4,971)	(93,541)	-	(29,193)
买入返售金融资产净增加额	(269,062)	(144,496)	(270,982)	(157,993)
客户贷款和垫款净增加额	(307,113)	(426,878)	(287,810)	(393,280)
卖出回购金融资产净减少额	(29,603)	(134,299)	(34,176)	(136,698)
支付的利息、手续费及佣金的现				
金	(95,660)	(76,466)	(92,056)	(73,522)
支付给职工以及为职工支付的现				
金	(26,892)	(25,251)	(25,016)	(23,938)
支付的各项税费	(14,273)	(18,600)	(13,816)	(17,548)
支付的其他与经营活动有关的现				
金	(33,017)	(35,738)	(27,535)	(14,345)
经营活动现金流出小计	(780,591)	(955,269)	(751,391)	(846,517)
经营活动产生的现金流量净额	348,373	263,313	273,622	228,228

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	429,298	333,172	496,529	315,966
收取的现金股利	69	464	82	71
处置固定资产和其他长期资产收 回的现金净额	1,976	2,060	515	451
收回纳入合并范围的结构化主 体投资收到的现金	-	-	1,920	-
投资活动现金流入小计	431,343	335,696	499,046	316,488
投资支付的现金	(435,872)	(339,310)	(411,548)	(331,519)
购建固定资产和其他长期资产支 付的现金	(2,523)	(2,783)	(779)	(529)
取得子公司、联营和合营企业支 付的现金	(652)	(801)	-	-
投资纳入合并范围的结构化主 体支付的现金	-	-	-	(45,275)
投资活动现金流出小计	(439,047)	(342,894)	(412,327)	(377,323)
投资活动(所用)/产生的现金流 量净额	(7,704)	(7,198)	86,719	(60,835)

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	1,251	-	1,205	-
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	93	-	-
筹资活动现金流入小计	1,251	93	1,205	-
分配股利支付的现金	(2)	(60)	-	-
偿还债务支付的现金	(163)	-	(163)	-
子公司购买少数股东股权支出的 现金	-	(100)	-	-
偿付已发行债券利息支付的现金	(2,505)	(1,565)	(2,324)	(1,164)
筹资活动现金流出小计	(2,670)	(1,725)	(2,487)	(1,164)
筹资活动所用的现金流量净额	(1,419)	(1,632)	(1,282)	(1,164)
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响	(11,467)	(3,027)	(11,829)	(3,042)
五、现金及现金等价物净增加额	327,783	251,456	347,230	163,187
加: 期初现金及现金等价物余额	571,339	599,124	514,678	592,413
六、期末现金及现金等价物余额	899,122	850,580	861,908	755,600

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (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	74,076	70,231	68,358	66,446
加: 资产减值损失	38,240	36,162	38,128	35,640
折旧及摊销	4,175	3,985	4,015	3,876
已减值金融资产利息收入	(749)	(752)	(749)	(752)
公允价值变动收益	(1,115)	(81)	(167)	(412)
对联营和合营企业的投资 (收益)/损失	(48)	8	-	-
股利收入	(69)	(440)	(82)	(71)
未实现的汇兑损失/(收益)	1,202	(10,442)	2,418	(10,138)
已发行债券利息支出	3,987	2,842	3,589	2,435
出售投资性证券的净收益	(722)	(558)	(673)	(529)
处置固定资产和其他长期资 产的净收益	(64)	(12)	(64)	(12)
递延所得税的净增加	(7,268)	(3,584)	(7,519)	(3,028)
经营性应收项目的增加	(419,166)	(549,880)	(353,746)	(477,836)
经营性应付项目的增加	655,894	715,834	520,114	612,609
经营活动产生的现金流量净额	<u>348,373</u>	<u>263,313</u>	<u>273,622</u>	<u>228,228</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 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	899,122	850,580	861,908	755,600
减: 现金及现金等价物的期初余额	(571,339)	(599,124)	(514,678)	(592,413)
现金及现金等价物净增加额	<u>327,783</u>	<u>251,456</u>	<u>347,230</u>	<u>163,187</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)

二〇一八年四月二十六日

## 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

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，并自 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。

根据监管要求，商业银行须同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕第 1 号）和《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令〔2004〕第 2 号）计量和披露资本充足率。

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)	2018 年 3 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>资本净额：</b>				
核心一级资本净额	1,746,934	1,635,607	1,691,332	1,579,469
一级资本净额	1,826,713	1,708,454	1,771,120	1,652,142
资本净额	2,082,248	1,959,204	2,003,072	1,881,181
<b>资本充足率：</b>				
核心一级资本充足率	13.12%	12.98%	13.09%	12.87%
一级资本充足率	13.71%	13.55%	13.71%	13.47%
资本充足率	15.63%	15.54%	15.50%	15.33%

按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息

	2018 年 3 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.26%	12.23%	12.38%	12.31%
资本充足率	15.19%	14.95%	15.40%	15.11%

## 2.杠杆率

于 2018 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 7.53%，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）	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
杠杆率 <sup>1</sup>	7.53%	7.52%	7.12%	6.95%
一级资本净额	1,826,713	1,771,120	1,683,765	1,620,211
调整后表内外资产余额 <sup>2</sup>	24,252,119	23,555,968	23,643,720	23,312,727

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 2018 年第一季度流动性覆盖率 90 日平均值为 135.83%，满足监管要求。与 2017 年第四季度相比，上升 13.84 个百分点，主要是合格优质流动性资产增加和抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）带来的现金流入增加所致。

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		3,994,923
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	7,792,010	673,650
3	稳定存款	2,109,172	105,366
4	欠稳定存款	5,682,838	568,284
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	8,860,034	2,985,924
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,836,277	1,448,890
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,909,608	1,422,885
8	无抵(质)押债务	114,149	114,149
9	抵(质)押融资		-
10	其他项目, 其中:	1,789,448	263,848
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	100,524	100,524
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	5,312	5,312
13	信用便利和流动性便利	1,683,612	158,012
14	其他契约性融资义务	77	-
15	或有融资义务	2,216,427	309,995
16	<b>预期现金流出总量</b>		4,233,417
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	307,549	306,856
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,328,098	878,874
19	其他现金流入	102,734	102,617
20	<b>预期现金流入总量</b>	1,738,381	1,288,347
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,994,923
22	<b>现金净流出量</b>		2,945,070
23	<b>流动性覆盖率(%)</b>		135.83%