

股票代码：601939

股票简称：建设银行



中国建设银行股份有限公司 2024年第一季度报告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 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。
- 本行法定代表人张金良、首席财务官生柳荣和财务会计部总经理刘方根保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 第一季度财务报表未经审计。

1 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

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)	截至 2024 年 3 月 31 日止		截至 2023 年 3 月 31 日止	增减(%)
	三个月	三个月	三个月	
营业收入	200,928		207,076	(2.97)
净利润	86,907		89,147	(2.51)
归属于本行股东的净利润	86,817		88,743	(2.17)
扣除非经常性损益后归属于本行股 东的净利润	86,888		88,844	(2.20)
经营活动产生的现金流量净额	209,335		370,787	(43.54)
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.35		0.35	-
年化加权平均净资产收益率(%)	11.59		12.86	下降 1.27 个百 分点
	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	39,729,281		38,324,826	3.66
归属于本行股东权益	3,242,148		3,150,145	2.92

1.2 非经常性损益

(人民币百万元列示)	截至 2024 年 3 月 31 日止三个月
清理睡眠户净收益	139
捐赠支出	(1)
非流动资产处置净收益	5
其他净损失	(226)
以上各项对所得税费用的影响	14
非经常性损益合计	(69)
其中：影响本行股东净利润部分	(71)
影响少数股东净利润部分	2

1. 已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

1.3 主要会计数据、财务指标变动情况及原因

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2024 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2023 年 3 月 31 日止 三个月	增减 (%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	209,335	370,787	(43.54)	主要是吸收存款净增加额较上年同期减少较多。

2 股东信息

2.1 普通股股东总数及持股情况

2024年3月31日，本行普通股股东总数为306,551户，其中H股股东38,449户，A股股东268,102户。本行前10名普通股股东持股情况如下：

普通股股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)
中央汇金投资有限责任公司 ¹	国家	142,590,494,651 (H股)	57.03
		267,392,944 (A股)	0.11
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	93,818,297,735 (H股)	37.53
中国证券金融股份有限公司	国有法人	2,189,259,672 (A股)	0.88
国家电网有限公司 ³	国有法人	1,611,413,730 (H股)	0.64
益嘉投资有限责任公司	境外法人	856,000,000 (H股)	0.34
香港中央结算有限公司 ⁴	境外法人	724,260,410 (A股)	0.29
中国长江电力股份有限公司	国有法人	648,993,000 (H股)	0.26
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	496,639,800 (A股)	0.20
中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人	335,000,000 (H股)	0.13
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	171,437,969 (A股)	0.07

1. 中央汇金投资有限责任公司于2023年10月11日通过上海证券交易所交易系统增持本行A股18,379,960股，并在其后6个月内，以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至2024年3月31日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行A股71,450,968股，占本行总股本的0.03%。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2024年3月31日在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行H股股份合计数。截至2024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和中国宝武钢铁集团有限公司分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000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和中国宝武钢铁集团有限公司持有的上述股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为93,818,297,735股。
3. 截至2024年3月31日，国家电网有限公司通过下属子公司持有本行H股情况如下：国网国际发展有限公司296,131,000股，国网国际发展有限公司1,315,282,730股。
4. 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至2024年3月31日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份合计数(沪股通股票)。
5. 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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
6. 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，截至2024年3月31日，本行前10名股东未参与融资融券及转融通业务。

7. 上述股东持有的股份均为无限售条件股份。除香港中央结算（代理人）有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

2.2 优先股股东总数及持股情况

2024年3月31日，本行优先股股东总数为28户，均为境内优先股股东。
本行前10名境内优先股股东持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)
华宝信托有限责任公司	其他	66,140,000	11.02
博时基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
中国人寿保险股份有限公司	其他	50,000,000	8.33
中国移动通信集团有限公司	国有法人	50,000,000	8.33
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	49,660,000	8.28
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	47,700,000	7.95
上海光大证券资产管理有限公司	其他	29,940,000	4.99
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	27,000,000	4.50
光大永明资产管理股份有限公司	其他	25,060,000	4.18
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	25,000,000	4.17

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。上述优先股不存在表决权恢复情况，不存在质押、标记或冻结情况。
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 其他重要信息

3.1 经营情况简要分析

2024 年第一季度，外部环境更趋复杂严峻，世界经济增长动能不足，发达经济体利率仍保持高位。中国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足等挑战。本集团认真贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，聚焦主责主业，坚持做优做强，统筹平衡规模、结构、效益及风控，持续做好减费让利，做实做深“五篇大文章”，服务“三大工程”建设，精准滴灌国民经济和社会发展重点领域，支持实体经济有力有效。一季度，发放贷款和垫款总额较上年末增加 1.17 万亿元，金融投资增加 2,471.51 亿元；吸收存款增加 1.71 万亿元，为核心资产平稳增长提供有力支撑。不良贷款率 1.36%，较上年末下降 0.01 个百分点，资产质量保持稳定。

除特别注明外，以下为截至报告期末数据。

科技金融

培育科技金融优势，健全服务与支撑体系，为科技型企业提供多元化、接力式、全方位的综合金融服务。

- 制定科技金融推进实施方案，建立全周期陪伴、全链条覆盖、全集团协同、全维度支持、全生态赋能的科技金融“五全”服务体系，构建数字化支持、差别化政策、专业化保障的科技金融“三化”支撑体系。
- 战略性新兴产业贷款 2.68 万亿元，科技贷款 1.80 万亿元，均实现较快增长。
- 加快推广科技金融“价值”(VALUE)服务体系，深化科技成果评价改革试点成果应用。
- 发挥商行投行一体化优势，扩大科创型企业直接融资支持力度，落地多笔科创及战略新兴企业股债联动业务。

绿色金融

深化绿色金融发展，助推经济社会全面绿色转型。

- 绿色贷款余额 4.45 万亿元，较上年末增长 14.56%。
- 切实践行“责任+价值”投资，保持绿色债券投资力度，一季度累计开展百余笔绿色债券投资与交易。
- 聚焦转型投融资需求，创新多元化绿色融资通道，一季度承销绿色非金融企业债务融资工具 8 期，承销规模 25.13 亿元。

普惠金融

完善数字普惠模式，深入推进“大普惠”，推动普惠金融与乡村振兴有效融合。

- 聚焦普惠客群特点和需求，持续提升服务覆盖面、可得性和满意度。普惠金融贷款余额 3.28 万亿元，较上年末增加 2,349.03 亿元；普惠金融贷款客户 341 万户，较上年末增加 24.01 万户。“建行惠懂你”贷款客户 232 万户，贷款金额 1.98 万亿元。
- 持续健全乡村振兴综合服务体系，丰富涉农信贷产品体系和金融服务场景。涉农贷款余额 4.21 万亿元，较上年末增加 3,876.11 亿元。“裕农通”APP 注册用户 1,513 万户，较上年末增加 146 万户。“裕农贷款”余额 2,538.62 亿元，较上年末增加 583.06 亿元。

养老金融

打造养老金融品牌，完善养老金金融、养老产业金融、养老服务金融、养老金融生态“四位一体”养老金融服务体系。

- 加快养老金融品牌建设。发布养老金融“健养安”品牌，签约启动“健养安”养老产业联盟。
- 稳固养老金融根基。第一支柱方面，持续推进社保卡业务拓展，提升客户办卡用卡体验；第二支柱方面，提升母子公司协同营销效能，推动年金业务提质拓面，养老金托管规模稳步增长；第三支柱方面，个人养老金账户拓展同业领先，储蓄、基金、理财、保险等产品体系持续丰富。
- 完善养老服务金融供给。设立首批 60 家养老金融特色网点，着重打造产品权益、适老服务、养老投教、养老微生态四大特色。

数字金融

积极支持数字中国建设，加快自身数字化转型，提高数字化供给能力和生态化链接能力。

- 制定 2024 年数字金融业务发展行动方案，明确本集团数字化转型和服务数字经济、支持数实融合的阶段性目标和重点任务。
- 深化“双子星”融合发展和流量循环经营，线上个人用户数 5.47 亿户。焕新推出手机银行 2024 版，手机银行有资产个人客户达 4.14 亿户。“建行生活”注册用户数突破 1.34 亿户。
- 深化科技赋能，优化敏捷研发机制，一季度投产需求项 22,583 个。持续改善外籍来华人员、老年人等群体支付环境，加大涉赌涉诈风险防控能力。

三大工程

全面支持“三大工程”，充分发挥住房和基建领域专业优势，积极主动做好项目对接和金融服务。

- 了解掌握城市政府最新政策细则和项目清单，强化项目对接与综合营销服务。保障性住房领域实现对第一批清单内项目的全部对接，“平急两用”领域对接项目 271 个，城中村改造领域对接项目 507 个。
- 积极支持保障性住房建设，成为全国首家签署为保障性住房提供个人住房贷款服务合作协议的商业银行。
- 公司类住房租赁贷款余额 3,486.15 亿元，服务客户超 1,600 个。其中保障性租赁住房贷款余额 1,414.22 亿元，支持全国保障性租赁住房项目超 1,000 个。

3.1.1 资产负债表分析

2024年3月31日，本集团资产总额39.73万亿元，较上年末增加1.40万亿元，增长3.66%。发放贷款和垫款总额25.03万亿元，较上年末增加1.17万亿元，增长4.90%；金融投资9.89万亿元，较上年末增加2,471.51亿元，增长2.56%。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2024年 3月31日	2023年 12月31日	增减(%)
本行境内贷款和垫款	24,149,319	23,006,496	4.97
公司类贷款和垫款	14,596,655	13,225,655	10.37
个人贷款和垫款	8,800,230	8,676,054	1.43
票据贴现	752,434	1,104,787	(31.89)
境外和子公司	828,409	804,486	2.97
应计利息	53,171	50,618	5.04
发放贷款和垫款总额	25,030,899	23,861,600	4.90

按照贷款五级分类划分，不良贷款为3,393.31亿元，不良贷款率1.36%，较上年末下降0.01个百分点。拨备覆盖率为238.17%，拨贷比3.24%。

负债总额36.47万亿元，较上年末增加1.31万亿元，增长3.74%。吸收存款29.37万亿元，较上年末增加1.71万亿元，增长6.19%。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2024年 3月31日	2023年 12月31日	增减(%)
本行境内吸收存款	28,427,921	26,724,019	6.38
按产品类型划分			
定期存款	15,839,477	14,701,123	7.74
活期存款	12,588,444	12,022,896	4.70
按客户类型划分			
公司类存款	12,505,068	11,858,660	5.45
个人存款	15,922,853	14,865,359	7.11
境外及子公司	521,112	499,285	4.37
应计利息	416,789	430,707	(3.23)
吸收存款总额	29,365,822	27,654,011	6.19

股东权益 3.26 万亿元，较上年末增加 904.54 亿元，增长 2.85%。其中，归属于本行股东权益为 3.24 万亿元，较上年末增加 920.03 亿元，增长 2.92%。

2024 年 3 月 31 日，本集团按照《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率为 19.34%，一级资本充足率为 15.04%，核心一级资本充足率为 14.11%，杠杆率为 7.76%，均满足监管要求。2024 年第一季度，本集团流动性覆盖率为 134.46%，满足监管要求。关于资本及流动性相关信息详情请参见刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024 年一季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

3.1.2 利润表分析

截至 2024 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 869.07 亿元，其中归属于本行股东的净利润 868.17 亿元，分别较上年同期下降 2.51% 和 2.17%。年化平均资产回报率 0.89%，年化加权平均净资产收益率 11.59%。

利息净收入 1,497.31 亿元，较上年同期下降 2.19%。净利息收益率为 1.57%，主要受到 LPR（贷款市场报价利率）下调以及市场利率低位运行的影响。

手续费及佣金净收入 392.78 亿元，较上年同期下降 8.69%。主要是受保险、基金等行业费率普遍下降及上年同期高基数影响，代理业务等收入同比下降；银行卡手续费收入保持增长。

业务及管理费 429.75 亿元，较上年同期减少 1.66 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.59 个百分点至 22.05%。

减值损失 481.47 亿元。其中，信用减值损失 481.57 亿元，其他资产减值损失转回 0.10 亿元。

所得税费用 154.00 亿元，较上年同期减少 1.58 亿元。所得税实际税率为 15.05%。

3.2 报告期内现金分红

报告期内，本行未派发普通股或优先股股息。

3.3 重要事项

2024年1月，本集团与中国银行完成中国建设银行（巴西）股份有限公司（“建行巴西”）股权转让相关交易的交割。交割完成后，本集团持有建行巴西31.66%的股权，建行巴西运营管理权移交至中国银行。

2024年2月，本集团发行500.00亿元人民币二级资本债券。详情请参见本行2024年2月6日发布的公告。

2024年2月，本集团赎回2019年2月在境外发行初始年利率为4.25%的18.5亿美元二级资本债券。详情请参见本行2024年2月28日发布的公告。

4 季度财务报表

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
2024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	
	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产:				
现金及存放中央银行款项	2,986,150	3,066,058	2,972,341	3,050,045
存放同业款项	312,206	148,218	269,148	108,043
贵金属	73,762	59,429	73,762	59,429
拆出资金	643,504	675,270	717,053	737,669
衍生金融资产	55,257	43,840	52,612	42,455
买入返售金融资产	846,270	979,498	844,997	961,642
发放贷款和垫款	24,224,226	23,083,377	23,824,149	22,687,855
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	591,689	602,303	273,786	282,636
以摊余成本计量的金融资产	6,924,901	6,801,242	6,862,325	6,737,686
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,368,837	2,234,731	2,167,112	2,050,691
长期股权投资	21,617	20,983	102,820	102,820
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	15,186	15,186
固定资产	164,246	159,948	110,417	112,768
在建工程	6,835	7,423	6,351	7,025
土地使用权	12,757	12,911	11,887	12,044
无形资产	6,061	6,540	4,704	5,101
商誉	2,491	2,456	-	-
递延所得税资产	122,211	121,227	119,194	118,296
其他资产	366,261	299,372	343,088	246,589
资产总计	<u>39,729,281</u>	<u>38,324,826</u>	<u>38,770,932</u>	<u>37,337,980</u>

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2024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	
	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	1,134,876	1,155,634	1,134,876	1,155,634
同业及其他金融机构存放 款项	2,960,749	2,792,066	2,940,041	2,763,227
拆入资金	426,015	407,722	335,140	311,751
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	176,172	252,179	167,422	245,603
衍生金融负债	53,700	41,868	51,771	40,585
卖出回购金融资产款	53,429	234,578	34,597	211,061
吸收存款	29,365,822	27,654,011	29,011,258	27,312,712
应付职工薪酬	47,525	52,568	41,834	46,524
应交税费	30,303	73,580	28,061	71,920
预计负债	40,255	43,344	39,299	42,409
已发行债务证券	1,581,644	1,895,735	1,518,895	1,829,333
递延所得税负债	1,196	1,724	50	55
其他负债	595,067	547,743	294,377	223,956
负债合计	36,466,753	35,152,752	35,597,621	34,254,770

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2024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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	3月31日	12月31日	3月31日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(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	59,977	59,977	59,977	59,977
永续债	139,991	139,991	139,991	139,991
资本公积	135,644	135,619	134,813	134,813
其他综合收益	29,142	23,981	37,095	31,314
盈余公积	369,906	369,906	369,906	369,906
一般风险准备	496,374	496,255	484,924	484,917
未分配利润	1,761,103	1,674,405	1,696,594	1,612,281
归属于本行股东权益合计	3,242,148	3,150,145	3,173,311	3,083,210
少数股东权益	20,380	21,929	-	-
股东权益合计	3,262,528	3,172,074	3,173,311	3,083,210
负债和股东权益总计	39,729,281	38,324,826	38,770,932	37,337,980

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二四年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表
 截至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
一、 营业收入				
利息净收入	200,928	207,076	189,159	194,178
利息收入	149,731	153,082	146,553	149,898
利息支出	314,690	300,569	306,010	292,430
手续费及佣金净收入	(164,959)	(147,487)	(159,457)	(142,532)
手续费及佣金收入	39,278	43,017	37,452	41,433
手续费及佣金支出	42,207	46,880	40,285	44,784
投资收益	(2,929)	(3,863)	(2,833)	(3,351)
	1,737	2,436	1,972	544
其中：对联营企业和合营企业的投资(损失)/收益	(45)	363	-	1
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	506	83	485	83
公允价值变动收益	3,744	2,352	914	724
汇兑收益	1,411	1,224	1,796	1,029
其他业务收入	5,027	4,965	472	550
二、 营业支出				
税金及附加	(98,730)	(102,300)	(91,306)	(93,323)
业务及管理费	(1,599)	(1,557)	(1,491)	(1,429)
信用减值损失	(42,975)	(43,141)	(40,637)	(40,858)
其他资产减值损失	(48,157)	(51,577)	(48,813)	(50,730)
其他业务成本	10	48	(1)	1
	(6,009)	(6,073)	(364)	(307)
三、 营业利润	102,198	104,776	97,853	100,855
加：营业外收入	320	308	302	224
减：营业外支出	(211)	(379)	(203)	(353)
四、 利润总额	102,307	104,705	97,952	100,726
减：所得税费用	(15,400)	(15,558)	(13,632)	(14,336)
五、 净利润	<u>86,907</u>	<u>89,147</u>	<u>84,320</u>	<u>86,390</u>
归属于本行股东的净利润	86,817	88,743	84,320	86,390
少数股东损益	90	404	-	-

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
六、 其他综合收益	<u>3,517</u>	<u>(1,651)</u>	<u>5,781</u>	<u>(2,100)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	5,161	(1,919)	5,781	(2,100)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	73	134	77	189
指定为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	71	117	75	172
其他	2	17	2	17
(二)将重分类进损益的其他综合收益	<u>5,088</u>	<u>(2,053)</u>	<u>5,704</u>	<u>(2,289)</u>
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	8,005	(1,657)	6,501	(2,340)
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	(214)	(413)	(239)	(409)
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(1,021)	773	(442)	785
现金流量套期储备	102	43	106	46
外币报表折算差额	608	(883)	(222)	(371)
其他	(2,392)	84	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(1,644)	268	-	-

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行利润表(续)
 截至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
七、综合收益总额	<u>90,424</u>	<u>87,496</u>	<u>90,101</u>	<u>84,290</u>
归属于本行股东的综合收益	91,978	86,824	90,101	84,290
归属于少数股东的综合收益	(1,554)	672	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.35</u>	<u>0.35</u>		

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二四年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表
 截至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 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	-	42,710	-	42,707
吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额	1,875,424	2,351,388	1,875,717	2,355,714
拆入资金净增加额	14,692	67,744	18,295	44,941
已发行存款证净增加额	-	15,460	-	15,566
存放中央银行和同业款项净减 少额	36,624	-	32,222	-
拆出资金净减少额	30,696	-	22,311	-
买入返售金融资产净减少额	132,954	-	116,410	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	-	-	-	8,138
收取的利息、手续费及佣金的 现金	298,382	289,155	289,511	279,937
收到的其他与经营活动有关的 现金	<u>120,864</u>	<u>23,889</u>	<u>99,123</u>	<u>1,126</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,509,636</u>	<u>2,790,346</u>	<u>2,453,589</u>	<u>2,748,129</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 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 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	-	(110,994)	-	(105,410)
拆出资金净增加额	-	(12,938)	-	(11,729)
买入返售金融资产净增加额	-	(318,898)	-	(333,530)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(22,654)	(1,122)	(20,070)	-
发放贷款和垫款净增加额	(1,173,972)	(1,340,907)	(1,174,732)	(1,342,988)
向中央银行借款净减少额	(22,815)	-	(22,815)	-
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	(76,140)	(56,604)	(78,189)	(56,705)
卖出回购金融资产款净减少额	(181,668)	(115,173)	(176,799)	(115,245)
已发行存款证净减少额	(368,919)	-	(367,193)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(184,268)	(163,535)	(179,068)	(159,208)
支付给职工以及为职工支付的现金	(32,519)	(32,479)	(29,581)	(29,189)
支付的各项税费	(75,435)	(64,012)	(74,106)	(62,505)
支付的其他与经营活动有关的现金	(161,911)	(202,897)	(137,653)	(163,252)
经营活动现金流出小计	<u>(2,300,301)</u>	<u>(2,419,559)</u>	<u>(2,260,206)</u>	<u>(2,379,761)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>209,335</u>	<u>370,787</u>	<u>193,383</u>	<u>368,368</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 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	523,583	280,397	431,132	276,604
取得投资收益收到的现金	69,528	55,436	69,120	53,058
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	<u>398</u>	<u>515</u>	<u>293</u>	<u>400</u>
投资活动现金流入小计	<u>593,509</u>	<u>336,348</u>	<u>500,545</u>	<u>330,062</u>
投资支付的现金	(719,523)	(603,333)	(625,026)	(587,275)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(100)	(54)	-	-
对子公司增资所支付的现金	-	-	-	(5,000)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	<u>(8,927)</u>	<u>(1,343)</u>	<u>(1,246)</u>	<u>(1,205)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(728,550)</u>	<u>(604,730)</u>	<u>(626,272)</u>	<u>(593,480)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(135,041)</u>	<u>(268,382)</u>	<u>(125,727)</u>	<u>(263,418)</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 2024 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	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 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	80,000	30,968	80,000	30,000
子公司吸收少数股东投资收到的现金	5	-	-	-
筹资活动现金流入小计	80,005	30,968	80,000	30,000
偿还债务支付的现金	(35,393)	(7,000)	(33,153)	-
偿付债券利息支付的现金	(4,411)	(2,967)	(3,610)	(1,980)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(1,625)	(1,679)	(1,616)	(1,545)
筹资活动现金流出小计	(41,429)	(11,646)	(38,379)	(3,525)
筹资活动产生的现金流量净额	38,576	19,322	41,621	26,475
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,056	(1,151)	4,200	(1,137)
五、 现金及现金等价物净增加额	116,926	120,576	113,477	130,288
加: 期初现金及现金等价物余额	925,463	1,143,652	866,458	1,100,250
六、 期末现金及现金等价物余额	1,042,389	1,264,228	979,935	1,230,538

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 2024 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

(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 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
净利润	86,907	89,147	84,320	86,390
加：信用减值损失	48,157	51,577	48,813	50,730
其他资产减值损失	(10)	(48)	1	(1)
折旧及摊销	7,253	6,991	5,777	5,651
已减值金融资产利息收入	(898)	(1,225)	(881)	(1,211)
公允价值变动收益	(3,744)	(2,352)	(914)	(724)
对联营企业和合营企业的				
投资损失/(收益)	45	(363)	-	(1)
股利收入	(278)	(490)	(131)	(371)
未实现的汇兑(收益)/损失	(5,594)	362	(5,680)	205
已发行债券利息支出	7,089	6,447	6,692	5,966
投资性证券的利息收入及				
处置净收益	(74,444)	(68,919)	(70,594)	(64,043)
处置固定资产和其他长期				
资产的净收益	(5)	(19)	(2)	(20)
递延所得税的净增加	(2,389)	(5,271)	(2,868)	(5,782)
经营性应收项目的增加	(1,133,699)	(1,946,937)	(1,160,211)	(1,942,259)
经营性应付项目的增加	<u>1,280,945</u>	<u>2,241,887</u>	<u>1,289,061</u>	<u>2,233,838</u>
经营活动产生的现金流量				
净额	<u>209,335</u>	<u>370,787</u>	<u>193,383</u>	<u>368,368</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 2024 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)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	1,042,389	1,264,228	979,935	1,230,538
减：现金及现金等价物的期初余额	(925,463)	(1,143,652)	(866,458)	(1,100,250)
现金及现金等价物净增加额	<u>116,926</u>	<u>120,576</u>	<u>113,477</u>	<u>130,288</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二四年四月二十九日

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.cn、www.ccb.com)。按照国际财务报告准则编制的季度报告亦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)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2024年4月29日