

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 2023年第三季度报告

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。
- 本行法定代表人田国立、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。
- 第三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 2023 年 9月 30 日止 三个月	截至 2022 年 9月 30 日止 三个月 (经重述)		截至 2022 年 9月 30 日止 三个月 (重述前)
		增减(%)		
营业收入	<b>188,185</b>	193,372	(2.68)	194,569
净利润	<b>88,145</b>	85,407	3.21	84,994
归属于本行股东的净利润	<b>88,110</b>	85,850	2.63	85,640
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	<b>87,879</b>	85,854	2.36	85,644
基本和稀释每股收益(人民币元)	<b>0.35</b>	0.34	2.94	0.34
年化加权平均净资产收益率(%)	<b>12.24</b>	13.19	下降 0.95 个百分点	13.15
	截至 2023 年 9月 30 日止 九个月	截至 2022 年 9月 30 日止 九个月 (经重述)		截至 2022 年 9月 30 日止 九个月 (重述前)
		增减(%)		
营业收入	<b>588,440</b>	595,984	(1.27)	630,539
净利润	<b>255,440</b>	247,641	3.15	246,724
归属于本行股东的净利润	<b>255,454</b>	247,749	3.11	247,282
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	<b>255,008</b>	247,618	2.98	247,151
经营活动产生的现金流量净额	<b>477,206</b>	824,265	(42.11)	824,265
基本和稀释每股收益(人民币元)	<b>1.02</b>	0.99	3.03	0.99
年化加权平均净资产收益率(%)	<b>12.05</b>	12.80	下降 0.75 个百分点	12.77

	2023年 9月30日	2022年 12月31日 (经重述)	增减(%)	2022年 12月31日 (重述前)
资产总额	37,845,287	34,600,711	9.38	34,601,917
归属于本行股东权益	3,076,304	2,855,450	7.73	2,856,733

- 自 2023 年 1 月 1 日起，本集团执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》。根据准则要求，本集团追溯调整了比较期相关数据及指标。
- 根据中国人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》，本集团自 2023 年起对同业黄金租借业务进行列报调整，并相应调整比较期相关数据。

## 1.2 非经常性损益

(人民币百万元列示)	截至 2023 年 9月 30 日止三个月	截至 2023 年 9月 30 日止九个月
清理睡眠户净收益	117	385
捐赠支出	(12)	(14)
非流动资产处置净收益	143	267
其他净收益	68	60
以上各项对所得税费用的影响	(85)	(255)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>231</b>	<b>443</b>
其中：影响本行股东净利润部分	231	446
影响少数股东净利润部分	-	(3)

- 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 2023 年 9月 30 日止 九个月	截至 2022 年 9月 30 日止 九个月 (经重述)	增减 (%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	477,206	824,265	(42.11)	主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项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

2023年9月30日，本行普通股股东总数为326,034户，其中H股股东38,720户，A股股东287,314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	国家	142,590,494,651 (H股)	57.03
		195,941,976 (A股)	0.08
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	93,822,371,782 (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 <sup>2</sup>	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
中国长江电力股份有限公司	国有法人	648,993,000 (H股)	0.26
香港中央结算有限公司	境外法人	528,610,628 (A股)	0.21
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
和谐健康保险股份有限公司一万能产品	其他	215,291,439 (A股)	0.09

1. 该股份包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的本行H股。截至2023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93,822,371,782股。
2. 截至2023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。
3. 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。
4. 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。

2023年10月11日，中央汇金投资有限责任公司通过上海证券交易所交易系统增持本行A股18,379,960股，增持后持有本行股份约占本行已发行总股本比例由57.11%升至57.12%。详情请参见本行2023年10月11日发布的公告。

## 2.2 优先股股东总数及持股情况

2023年9月30日，本行优先股股东总数为25户，均为境内优先股股东。本行前10名优先股股东持股情况如下：

单位：股

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	81,140,000	13.52
博时基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	54,500,000	9.08
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
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	27,000,000	4.50
中国邮政储蓄银行股份有限公司	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
上海光大证券资产管理有限公司	其他	22,140,000	3.69

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

2023 年前三季度，全球经济总体复苏乏力，各国走势分化，发达经济体货币政策收紧步伐有所放缓，美欧通胀在高基数下回落。中国经济保持恢复向好态势，供给增速回升，国内需求稳步扩大，就业、物价总体稳定，稳增长政策持续显效。本集团持续深化新金融行动，全力服务实体经济，取得良好经营成效。

除特别注明外，以下为截至报告期末数据。

住房租赁	<p><b>持续提升“投融管退”服务效能，住房租赁业务横向扩围纵向提效。</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 建信住房租赁基金（有限合伙）投资项目 22 个，资产规模 92.10 亿元，投资规模 57.64 亿元。</li><li>• 公司类住房租赁贷款余额 3,172.45 亿元，较上年末增加 750.53 亿元。支持住房租赁企业超 1,600 家、保障性租赁住房项目超 650 个。</li><li>• “CCB 建融家园”平台个人用户超 4,900 万户。建信住房服务有限责任公司管理房源 15.6 万间，运营长租社区 275 个。</li><li>• 探索支持超大特大城市城中村改造与住房租赁相结合的发展模式，在北京、广州、深圳等地打造示范项目。</li></ul>
普惠金融	<p><b>持续扩大普惠金融客户拓展和服务覆盖，夯实业务经营根基。</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 普惠金融贷款余额 2.99 万亿元，较上年末增加 6,397.01 亿元；普惠金融贷款客户 310 万户，较上年末增加 57.44 万户。</li><li>• “建行惠懂你”贷款客户 219 万户，贷款金额 1.82 万亿元。</li><li>• “小微快贷”等新模式产品累计向 446 万户普惠客户提供信贷支持 11.92 万亿元。</li></ul>

## 乡村振兴

持续健全乡村振兴综合服务体系，进一步丰富涉农信贷产品体系和金融服务场景。

- 涉农贷款余额 3.77 万亿元，较上年末增加 7,698.22 亿元。
- “裕农通” APP 注册用户 1,211 万户，较上年末增加 701 万户，累计发放农户贷款 730.71 亿元。
- “裕农快贷”（含“裕农贷”）产品包贷款余额 1,897.97 亿元，较上年末增加 802.12 亿元。

## 绿色金融

多措并举深化绿色金融创新实践，推动价值创造与绿色发展共生共荣。

- 绿色贷款余额 3.65 万亿元，较上年末增加 9,038.82 亿元。
- 持有人民币绿色债券余额较上年末增长 50.7%，外币绿色债券余额增长 94.6%。
- 承销绿色非金融企业债务融资工具 29 期，承销规模 128.85 亿元。
- 发行多笔绿色债券，发行金额折合人民币超 150 亿元。

## 金融科技

持续夯实新金融数字基础设施，赋能业务高质量发展提速增效。

- 深入推进生成式人工智能等技术的应用，在智能客服、投研报告、客户经理助理等多个业务场景应用落地。人工智能平台荣获《亚洲银行家》2023 年“最佳人工智能应用”奖项。
- 前三季度受理集团业务要求 12,790 个，投产需求项 47,207 个，平均实施周期 56 天，有力支持重点项目建设。
- 加强网络安全攻防和业务连续性实战演练，保障全行重要信息系统安全稳定运行。

## 数字化经营

“双子星”平台流量规模持续提升，中台能力加快应用落地。

- 线上平台个人客户达 5.30 亿户，手机银行月均月活用户数达 1.33 亿户。
- “建行生活”注册用户数达 1.21 亿户，承接 181 个城市超 13 亿元政府消费券资金发放，拉动民生消费近 47 亿元。
- 业务中台累计梳理并标准化发布中台能力 1,233 项，支持集团 224 个场景平台业务经营。

### 3.1.1 资产负债表项目分析

2023年9月30日，本集团资产总额37.85万亿元，较上年末增加3.24万亿元，增长9.38%。发放贷款和垫款总额23.66万亿元，较上年末增加2.46万亿元，增长11.61%；金融投资9.48万亿元，较上年末增加9,382.55亿元，增长10.98%。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2023年 9月30日	2022年		2022年 12月31日 (重述前)
		12月31日 (经重述)	增减(%)	
公司类贷款和垫款	<b>13,939,674</b>	11,772,172	18.41	11,772,172
个人贷款和垫款	<b>8,724,825</b>	8,327,312	4.77	8,329,344
票据贴现	<b>937,079</b>	1,048,651	(10.64)	1,048,651
应计利息	<b>57,268</b>	48,995	16.89	49,038
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>23,658,846</b>	21,197,130	11.61	21,199,205

自2023年7月1日起，本集团已正式施行《商业银行金融资产风险分类办法》。按照贷款五级分类划分，不良贷款为3,229.81亿元，较上年末增加301.56亿元。不良贷款率1.37%，较上年末下降0.01个百分点。拨备覆盖率为243.31%，较上年末上升1.78个百分点。拨贷比为3.33%，较上年末下降0.01个百分点。

负债总额34.75万亿元，较上年末增加3.02万亿元，增长9.53%。吸收存款27.87万亿元，较上年末增加2.85万亿元，增长11.39%。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2023年 9月30日	2022年 12月31日	增减(%)
<b>按产品类型划分</b>			
定期存款	<b>15,143,857</b>	12,438,178	21.75
活期存款	<b>12,317,721</b>	12,183,065	1.11
<b>按客户类型划分</b>			
公司类存款	<b>12,460,957</b>	11,374,316	9.55
个人存款	<b>15,000,621</b>	13,246,927	13.24
应计利息	<b>409,981</b>	399,564	2.61
<b>吸收存款总额</b>	<b>27,871,559</b>	25,020,807	11.39

股东权益3.10万亿元，较上年末增加2,208.78亿元，增长7.68%。其中，归属于本行股东权益为3.08万亿元，较上年末增加2,208.54亿元，增长7.73%。2023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17.57%，一级资本充足率为13.82%，

核心一级资本充足率为12.92%，均满足监管要求。

### 3.1.2 利润表项目分析

截至2023年9月30日止九个月，本集团实现净利润2,554.40亿元，归属于本行股东的净利润2,554.54亿元，分别较上年同期增长3.15%和3.11%。年化平均资产回报率0.94%，年化加权平均净资产收益率12.05%。

利息净收入4,684.25亿元，较上年同期减少3.05%。净利息收益率为1.75%，净利差为1.55%，较上年同期均下降30个基点，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949.07亿元，较上年同期增长0.04%。其中，银行卡、代理业务、结算与清算等手续费保持增长；资产管理业务收入同比下降。

业务及管理费1,395.91亿元，较上年同期增加43.52亿元。成本收入比较上年同期上升1.01个百分点至24.48%。

减值损失1,244.13亿元，较上年同期减少171.64亿元。其中，信用减值损失1,244.49亿元，其他资产减值损失转回0.36亿元。

所得税费用452.60亿元，较上年同期减少11.09亿元。所得税实际税率为15.05%。

### 3.2 报告期内现金分红

2023年7月14日，本行向A股股东派发2022年度现金股息每股人民币0.389元（含税），合计约人民币37.32亿元；2023年8月4日，本行向H股股东派发2022年度现金股息每股人民币0.389元（含税），合计约人民币935.22亿元。

经2023年10月26日召开的董事会会议审议通过，本行拟于2023年12月26日派发境内优先股股息，派息总额共计人民币21.42亿元（含税），票面股息率3.57%。

### 3.3 其他重要事项

2023年9月和7月，本行在全国银行间债券市场各发行300亿元无固定期限资本债券。详情请参见本行2023年9月27日和7月19日发布的公告。

2023年9月，本行按面值全额赎回430亿元2018年境内第一期二级资本债券。详情请参见本行2023年9月26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  
2023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	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,994,874	3,159,296	2,985,189	3,149,130
存放同业款项	146,575	185,423	99,970	153,122
贵金属	52,532	39,119	52,532	39,119
拆出资金	584,824	509,786	659,406	589,107
衍生金融资产	68,971	49,308	65,815	47,756
买入返售金融资产	809,462	1,040,847	805,078	1,015,534
发放贷款和垫款	22,875,344	20,493,042	22,467,913	20,071,834
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	563,386	568,097	242,911	259,329
以摊余成本计量的金融资产	6,639,014	5,958,397	6,572,790	5,894,415
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,278,167	2,015,818	2,080,889	1,863,301
长期股权投资	20,653	22,700	102,812	91,808
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	15,186	15,186
固定资产	155,143	157,014	109,821	116,815
在建工程	9,284	9,971	8,765	9,768
土地使用权	12,844	13,225	11,961	12,355
无形资产	5,863	6,496	4,586	5,140
商誉	2,371	2,256	-	-
递延所得税资产	121,379	113,081	118,556	109,773
其他资产	504,601	256,835	454,834	246,226
资产总计	<u>37,845,287</u>	<u>34,600,711</u>	<u>36,859,014</u>	<u>33,689,718</u>

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行资产负债表(续)  
 2023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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	930,527	774,779	930,527	774,779
同业及其他金融机构存放款项	2,413,996	2,584,271	2,393,745	2,567,292
拆入资金	487,335	365,760	375,943	272,599
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	284,601	289,100	281,367	288,701
衍生金融负债	58,959	46,747	56,657	45,328
卖出回购金融资产款	88,277	242,676	65,648	215,180
吸收存款	27,871,559	25,020,807	27,519,387	24,710,345
应付职工薪酬	44,429	49,355	39,290	43,410
应交税费	63,546	84,169	62,404	82,951
预计负债	44,681	50,726	43,707	48,189
已发行债务证券	1,644,174	1,646,870	1,574,324	1,572,812
递延所得税负债	1,383	881	15	53
其他负债	814,698	568,326	508,943	271,645
<b>负债合计</b>	<b>34,748,165</b>	<b>31,724,467</b>	<b>33,851,957</b>	<b>30,893,284</b>

**中国建设银行股份有限公司**  
**合并及银行资产负债表(续)**  
**2023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	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022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	59,977	59,977	59,977	59,977
永续债	139,991	79,991	139,991	79,991
资本公积	135,627	135,653	134,813	134,826
其他综合收益	21,363	17,403	27,300	25,948
盈余公积	337,527	337,527	337,527	337,527
一般风险准备	445,223	444,786	431,969	431,967
未分配利润	1,686,585	1,530,102	1,625,469	1,476,187
归属于本行股东权益合计	3,076,304	2,855,450	3,007,057	2,796,434
少数股东权益	20,818	20,794	-	-
股东权益合计	3,097,122	2,876,244	3,007,057	2,796,434
负债和股东权益总计	37,845,287	34,600,711	36,859,014	33,689,718

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)

---

生柳荣  
首席财务官

---

刘方根  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年十月二十六日

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行利润表  
 截至 2023 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		自7月1日 至9月30日止三个月		截至 9月30日止九个月		自7月1日 至9月30日止三个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计) (经重述)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
一、 营业收入	588,440	595,984	188,185	193,372	551,756	561,706	176,228	183,188
利息净收入	468,425	483,175	156,240	165,506	458,579	472,404	152,822	161,833
利息收入	936,591	867,989	319,838	302,672	909,889	848,783	309,482	295,497
利息支出	(468,166)	(384,814)	(163,598)	(137,166)	(451,310)	(376,379)	(156,660)	(133,664)
手续费及佣金净收入	94,907	94,873	24,306	24,626	88,852	86,525	22,155	21,687
手续费及佣金收入	105,127	106,157	27,653	29,018	98,858	96,717	25,482	25,480
手续费及佣金支出	(10,220)	(11,284)	(3,347)	(4,392)	(10,006)	(10,192)	(3,327)	(3,793)
投资收益	14,555	12,799	5,424	5,598	4,117	3,478	2,318	1,249
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	858	775	394	357	4	4	-	(2)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	219	276	263	242	219	276	263	242
公允价值变动损失	(4,042)	(9,611)	(3,207)	(4,599)	(2,645)	(3,070)	(2,489)	(1,521)
汇兑收益/(损失)	18	(1,076)	509	(1,772)	1,063	1,058	732	(515)
其他业务收入	14,577	15,824	4,913	4,013	1,790	1,311	690	455

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2023 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		自7月1日 至9月30日止三个月		截至 9月30日止九个月		自7月1日 至9月30日止三个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
			(经重述)	(经重述)				
<b>二、 营业支出</b>								
税金及附加	(288,117)	(302,029)	(84,850)	(92,128)	(261,060)	(274,558)	(76,585)	(83,562)
业务及管理费	(5,899)	(5,537)	(1,966)	(1,860)	(5,459)	(5,153)	(1,823)	(1,734)
信用减值损失	(139,591)	(135,239)	(48,131)	(45,241)	(132,624)	(129,541)	(45,470)	(43,758)
其他资产减值损失	(124,449)	(141,521)	(29,035)	(38,227)	(121,994)	(138,375)	(28,913)	(37,203)
其他业务成本	36	(56)	(10)	25	1	(574)	-	(558)
	(18,214)	(19,676)	(5,708)	(6,825)	(984)	(915)	(379)	(309)
<b>三、 营业利润</b>	<b>300,323</b>	<b>293,955</b>	<b>103,335</b>	<b>101,244</b>	<b>290,696</b>	<b>287,148</b>	<b>99,643</b>	<b>99,626</b>
加： 营业外收入	1,258	809	388	275	742	741	272	262
减： 营业外支出	(881)	(754)	(287)	(393)	(794)	(668)	(261)	(362)
<b>四、 利润总额</b>	<b>300,700</b>	<b>294,010</b>	<b>103,436</b>	<b>101,126</b>	<b>290,644</b>	<b>287,221</b>	<b>99,654</b>	<b>99,526</b>
减： 所得税费用	(45,260)	(46,369)	(15,291)	(15,719)	(42,826)	(44,379)	(14,734)	(15,127)
<b>五、 净利润</b>	<b>255,440</b>	<b>247,641</b>	<b>88,145</b>	<b>85,407</b>	<b>247,818</b>	<b>242,842</b>	<b>84,920</b>	<b>84,399</b>
归属于本行股东的净利润	255,454	247,749	88,110	85,850	247,818	242,842	84,920	84,399
少数股东损益	(14)	(108)	35	(443)	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2023 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		自7月1日 至9月30日止三个月		截至 9月30日止九个月		自7月1日 至9月30日止三个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
六、 其他综合收益	2,684	4,630	(6,046)	5,455	1,352	1,263	(5,339)	2,952
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	3,960	5,530	(5,758)	5,815	1,352	1,263	(5,339)	2,952
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	274	84	7	114	255	1,057	59	727
重新计量设定受益计划变动额	173	(130)	-	-	173	(130)	-	-
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	70	208	-	108	51	1,181	52	721
其他	31	6	7	6	31	6	7	6

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2023 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		自7月1日 至9月30日止三个月		截至 9月30日止九个月		自7月1日 至9月30日止三个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	3,686	5,446	(5,765)	5,701	1,097	206	(5,398)	2,225
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	1,218	(4,734)	(4,334)	483	852	(3,265)	(4,621)	649
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	(360)	1,803	(446)	526	(470)	1,655	(505)	484
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(476)	(68)	(93)	(31)	(424)	20	(62)	3
现金流量套期储备	(243)	199	91	38	(236)	212	87	44
外币报表折算差额	5,738	9,795	(169)	5,522	1,375	1,584	(297)	1,045
其他	(2,191)	(1,549)	(814)	(837)	-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(1,276)	(900)	(288)	(360)	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2023 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		自7月1日 至9月30日止三个月		截至 9月30日止九个月		自7月1日 至9月30日止三个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
			(经重述)		(经重述)			
七、 综合收益总额	258,124	252,271	82,099	90,862	249,170	244,105	79,581	87,351
归属于本行股东的综合收益	259,414	253,279	82,352	91,665	249,170	244,105	79,581	87,351
归属于少数股东的综合收益	(1,290)	(1,008)	(253)	(803)	-	-	-	-
八、 基本和稀释每股收益(人民币元)	1.02	0.99	0.35	0.34				

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)

生柳荣  
首席财务官

刘方根  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年十月二十六日

**中国建设银行股份有限公司**  
**合并及银行现金流量表**  
**截至 2023 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、经营活动现金流量：</b>				
向中央银行借款净增加额	149,056	30,765	149,056	30,765
吸收存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	2,606,644	3,050,696	2,581,373	3,066,928
拆入资金净增加额	100,924	34,324	83,394	41,844
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	-	83,320	-	83,889
卖出回购金融资产款净增加额	-	39,361	-	41,436
已发行存款证净增加额	2,615	265,885	3,013	266,844
买入返售金融资产净减少额	231,680	-	210,573	-
为交易目的而持有的金融资产净减 少额	10,687	-	25,136	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	859,304	806,220	832,423	781,067
收到的其他与经营活动有关的现金	315,059	115,575	260,319	59,245
经营活动现金流入小计	<u>4,275,969</u>	<u>4,426,146</u>	<u>4,145,287</u>	<u>4,372,018</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 2023 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	
	2023年 (未经审计) (经重述)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>一、经营活动现金流量：(续)</b>				
存放中央银行和同业款项净增加额	(106,216)	(121,611)	(114,849)	(151,201)
拆出资金净增加额	(56,794)	(98,872)	(62,197)	(119,058)
买入返售金融资产净增加额	-	(566,074)	-	(572,547)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(6,784)	-	(20,623)
发放贷款和垫款净增加额	(2,444,623)	(2,036,001)	(2,473,448)	(2,072,389)
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	(4,644)	-	(7,375)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(155,796)	-	(150,001)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(456,001)	(360,142)	(442,563)	(352,149)
支付给职工以及为职工支付的现金	(90,890)	(83,970)	(82,580)	(77,288)
支付的各项税费	(118,835)	(118,938)	(113,736)	(114,042)
支付的其他与经营活动有关的现金	(364,964)	(209,489)	(283,893)	(168,456)
经营活动现金流出小计	<u>(3,798,763)</u>	<u>(3,601,881)</u>	<u>(3,730,642)</u>	<u>(3,647,753)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>477,206</u>	<u>824,265</u>	<u>414,645</u>	<u>724,265</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 2023 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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>二、投资活动现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	1,081,790	1,286,195	966,380	1,153,119
取得投资收益收到的现金	205,974	190,607	198,737	179,016
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	-	32,545
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	2,865	3,593	574	759
投资活动现金流入小计	<u>1,290,629</u>	<u>1,480,395</u>	<u>1,165,691</u>	<u>1,365,439</u>
投资支付的现金	(1,989,505)	(2,028,896)	(1,844,037)	(1,866,089)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(457)	(2,165)	-	-
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	(12,748)	(11,758)	(6,499)	(5,737)
投资活动现金流出小计	<u>(2,002,710)</u>	<u>(2,042,819)</u>	<u>(1,855,536)</u>	<u>(1,871,826)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(712,081)</u>	<u>(562,424)</u>	<u>(689,845)</u>	<u>(506,387)</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 2023 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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>三、筹资活动现金流量：</b>				
发行债券收到的现金	36,992	94,769	31,998	92,769
发行其他权益工具收到的现金	59,987	39,991	59,987	39,991
子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,303	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>98,282</u>	<u>134,760</u>	<u>91,985</u>	<u>132,760</u>
分配股利支付的现金	(98,534)	(91,058)	(98,534)	(91,004)
偿还债务支付的现金	(60,148)	(14,565)	(49,137)	(4,013)
偿付债券利息支付的现金	(18,103)	(13,631)	(16,292)	(11,807)
赎回少数股东持有的其他权益工具支 付的现金	-	(3,335)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(4,693)	(5,060)	(4,478)	(4,603)
筹资活动现金流出小计	<u>(181,478)</u>	<u>(127,649)</u>	<u>(168,441)</u>	<u>(111,427)</u>
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(83,196)</u>	<u>7,111</u>	<u>(76,456)</u>	<u>21,333</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
	<u>15,535</u>	<u>34,253</u>	<u>14,479</u>	<u>39,149</u>
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>				
加：期初现金及现金等价物余额	<u>(302,536)</u>	<u>303,205</u>	<u>(337,177)</u>	<u>278,360</u>
	<u>1,143,652</u>	<u>805,600</u>	<u>1,100,250</u>	<u>773,752</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b><u>841,116</u></b>	<b><u>1,108,805</u></b>	<b><u>763,073</u></b>	<b><u>1,052,112</u></b>

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 2023 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
净利润	255,440	247,641	247,818	242,842
加：信用减值损失	124,449	141,521	121,994	138,375
其他资产减值损失	(36)	56	(1)	574
折旧及摊销	18,588	18,889	17,427	17,847
已减值金融资产利息收入	(3,988)	(3,885)	(4,010)	(3,662)
公允价值变动损失	4,042	9,611	2,645	3,070
对联营企业和合营企业的				
投资收益	(858)	(775)	(4)	(4)
股利收入	(5,089)	(5,442)	(762)	(775)
未实现的汇兑(收益)/损失	(2,161)	1,659	(2,516)	6,310
已发行债券利息支出	20,365	17,280	18,837	15,584
投资性证券的利息收入及				
处置净收益	(206,197)	(183,108)	(196,789)	(181,648)
处置固定资产和其他长期				
资产的净收益	(267)	(195)	(175)	(14)
递延所得税的净增加	(7,228)	(16,152)	(8,520)	(15,090)
经营性应收项目的增加	(2,641,775)	(2,905,460)	(2,656,841)	(3,013,201)
经营性应付项目的增加	2,921,921	3,502,625	2,875,542	3,514,057
经营活动产生的现金流量				
净额	<u>477,206</u>	<u>824,265</u>	<u>414,645</u>	<u>724,265</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 2023 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	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	841,116	1,108,805	763,073	1,052,112
减：现金及现金等价物的期初余额	(1,143,652)	(805,600)	(1,100,250)	(773,752)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(302,536)	303,205	(337,177)	278,360

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)

---

生柳荣  
首席财务官

---

刘方根  
财务会计部总经理

(公司盖章)  
二〇二三年十月二十六日

## 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](http://www.sse.com.cn))及本行网址([www.ccb.cn](http://www.ccb.cn)、[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.cn](http://www.ccb.cn)、[www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2023年10月26日

## 附录 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 月原中国银行保险监督管理委员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)	2023年9月30日		2022年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,870,707	2,674,310	2,706,459	2,529,274
一级资本净额	3,070,791	2,860,037	2,846,533	2,655,737
资本净额	3,906,041	3,679,169	3,640,438	3,434,205
风险加权资产	22,226,942	20,942,518	19,767,834	18,504,939
核心一级资本充足率(%)	12.92	12.77	13.69	13.67
一级资本充足率(%)	13.82	13.66	14.40	14.35
资本充足率(%)	17.57	17.57	18.42	18.56

### 2.杠杆率

自 2015 年第一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于 4%。2023 年 9 月 30 日，本集团杠杆率为 7.73%，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)	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
杠杆率(%)	7.73	7.30	7.57	7.85
一级资本净额	3,070,791	2,928,140	2,932,410	2,846,533
调整后表内外资产余额	39,712,910	40,114,735	38,738,624	36,270,300

### 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。2023年第三季度，本集团流动性覆盖率为128.89%，满足监管要求。与2023年第二季度相比，下降18.07个百分点，主要是无抵（质）押批发融资增长及抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）减少导致现金净流出量增加所致。

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		5,620,675
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	13,732,661	1,229,124
3	稳定存款	2,881,719	144,030
4	欠稳定存款	10,850,942	1,085,094
5	无抵（质）押批发融资, 其中:	12,954,471	4,616,330
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	7,683,509	1,908,087
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,185,494	2,622,775
8	无抵（质）押债务	85,468	85,468
9	抵（质）押融资		6,482
10	其他项目, 其中:	2,027,740	250,947
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	50,509	50,509
与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出			
12		8,808	8,808
13	信用便利和流动性便利	1,968,423	191,630
14	其他契约性融资义务	290	-
15	或有融资义务	4,932,758	633,651
16	<b>预期现金流出总量</b>		6,736,534
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	985,132	983,107
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,107,199	1,321,140
19	其他现金流入	56,120	52,162
20	<b>预期现金流入总量</b>	3,148,451	2,356,409
<b>调整后数值</b>			
21	<b>合格优质流动性资产</b>		5,620,675
22	<b>现金净流出量</b>		4,380,125
23	<b>流动性覆盖率(%)</b>		128.89

1. 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，均按当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。