

信息披露 Disclosure

股票代码:601939 (A股普通股) 360030 境内优先股)

中国建设银行股份有限公司

【2019】第三 季度 报 告

应计利息397.74亿元。

金融投资62,014.50亿元,较上年末增加4,865.41亿元,增幅8.51%。

吸收存款184,638.26亿元,较上年末增加13,551.48亿元,增幅7.92%。

其中,本行境内定期存款78,455.37亿元,活期存款99,015.23亿元,本行境内公司类存款90,746.15亿元,个人存款86,724.45亿元;海外和子行存款5,221.78亿元;应计利息1,945.88亿元。

按照贷款五级分类划分,不良贷款为2,113.99亿元,较上年末增加105.18亿元。不良贷款率1.43%,较上年末下降0.03个百分点。拨备覆盖率为218.28%,较上年末上升9.91个百分点。

股东权益21,529.66亿元,较上年末增加1,613.72亿元,增幅8.10%。其中,归属于本行股东权益为21,360.34亿元,较上年末增加1,595.71亿元,增幅8.07%。

2019年9月30日,考虑并行行期规则后,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17.30%,一级资本充足率14.50%,核心一级资本充足率13.96%,均满足监管要求。

3.2利润表项目分析

截至2019年9月30日止九个月,本集团实现净利润2,273.82亿元,其中归属于本行股东的净利润2,253.44亿元,分别较上年同期增长5.83%和5.25%。年化平均净资产回报率1.27%,年化加权平均净资产收益率15.13%。

利息净收入3,795.22亿元,较上年同期增长3.77%。净利差为2.12%,净利息收益率为2.27%,分别较上年同期下降0.09和0.07个百分点,与上半年持平。

手续费及佣金净收入1,089.68亿元,较上年同期增长12.89%。其中,银行卡、费、银行、代理业务、托管及其他受托业务等产品发展良好,收入同比增长较快。

业务及管理费为1,180.85亿元,较上年同期增加76.24亿元。成本收入较上年同期上升0.03个百分点至23.11%。

所得税费用507.42亿元,较上年同期增加17.64亿元。所得税实际税率为18.24%。

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9月30日 2018年9月30日 增减(%) 变动原因

存放同业款项 333,743 486,949 (31.46) 存放境内银行的定期款项到期未续做,以支持实体经济发

衍生金融资产 76,789 50,601 51.75 由于汇率波动幅度增加,外汇类衍生金融资产期末估值增加

其他资产 205,629 129,374 58.94 主要是自2019年1月1日起本行实施新准则,增加了相应的待处理资产,以及资产证券化业务相关的继续涉入资产等增加。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 301,521 431,334 (30.10) 主要是受资管新规影响,保本理财规模较上年末下降。

衍生金融负债 68,239 48,526 40.63 由于汇率波动幅度增加,外汇类衍生金融负债期末估值增加。

其他负债 377,629 281,414 34.19 主要是自2019年1月1日起本行实施新准则,增加了相应的租赁负债,以及资产证券化业务相关的继续涉入负债等增加。

其他综合收益 29,181 18,461 58.15 主要受债券投资公允价值增值影响。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)

截至2019年9月30日止九个月 截至2018年9月30日止九个月 增减(%) 变动原因

投资收益 15,007 10,315 46.49 主要因发行资产证券化产品终止确认相应资产产生的收益同比增加。

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失) 2,216 (2,497) 不适用 主要是受资产证券化产品终止确认相应资产产生的收益同比增加。

公允价值变动收益 2,944 906 225.30 主要是受股市波动影响,基金及权益类投资估值收益增加。

其他资产减值损失 (253) 840 不适用 主要是由于规模扩大,贵金属租赁减值损失增加。

少数股东损益 2,038 748 172.46 主要是建行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

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

2019年7月10日,本行向A股股东派发2018年度现金股息每股人民币0.306元(含税),合计约29.36亿元;2019年7月30日,本行向H股股东派发2018年度现金股息每股人民币0.306元(含税),合计约735.68亿元。

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

自2019年1月1日起,本集团采用了财政部于2018年修订颁布的《企业会计准则第21号—租赁》,该变化构成了会计政策变更,相关信息请参见本行2019年半年度报告。

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)及本行网站(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”网站(www.hkexnews.hk)及本行网站(www.ccb.com)。

中国建设银行股份有限公司
2019年10月30日

股票代码:601939 股票简称:建设银行 公告编号:临2019-033

中国建设银行股份有限公司
董事会2019年第六次会议决议公告

(2019年10月30日)

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个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会会议(以下简称“本次会议”)于2019年10月30日在北京以现场会议方式召开。本行于2019年10月16日以书面形式发出本次会议通知。半数以上董事共同推荐章更生董事主持会议。本次会议应出席董事14名,实际亲自出席董事12名,田国立董事长委托章更生董事代为出席并表决,刘桂平副董事长委托章更生董事代为出席并表决。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、《中国建设银行股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)等规定。

本次会议审议通过如下议案:

一、关于2019年第三季度报告的公告
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

请参见本行登载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的相关内容。

二、关于境外优先股股息分配的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

独立非执行董事发表如下意见:同意。

本行于2015年12月在境外市场发行30.5亿美元境外优先股,根据相关法律法规、《公司章程》以及境外优先股条款的规定,本行制定境外优先股股息分配方案如下:

1.计息期间:自2018年12月16日(含该日)至2019年12月16日(不含该日)

2.股权登记日:2019年12月13日

3.股息发放日:2019年12月16日

4.发放对象:截至2019年12月13日收市后,在美国纽约梅隆银行有限公司(卢森堡)登记在册的本行境外优先股股东。

5.扣税情况:按照有关法律规定,在派发境外优先股股息时,本行需按10%的税率代扣代缴所得税,按照境外优先股条款和条件有关规定,相关税费由本行承担,一并计入境外优先股股息。

6.股息率和发放金额:境外优先股条款确定的第一个股息率重置日前的初始股息率为4.65%(该股息率为税后股息率,即为境外优先股股东实际取得的股息率)。根据境外优先股的计息本金金额、股息率和代扣代缴所得税税率,确定境外优先股股息金额如下:

本行将派发境外优先股股息157,583,333.33美元,其中实际支付给境外优先股股东141,825,000美元,代扣代缴所得税15,758,333.33美元。上述境外优先股股息折合约人民币11.12亿元。

三、关于境内优先股股息分配的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

独立非执行董事发表如下意见:同意。

本行于2017年12月在境内市场发行600亿元人民币境内优先股(优先股代码:360030,优先股简称:建行优1)。根据相关法律法规、《公司章程》以及境内优先股条款的规定,本行制定建行优1股息分配方案如下:

1.计息期间:2018年12月26日至2019年12月25日

2.最后交易日:2019年12月24日

3.股权登记日:2019年12月25日

4.除息日:2019年12月25日

5.股息发放日:2019年12月26日

6.发放对象:截至2019年12月25日上海证券交易所收市后,在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的全体建行优1股东。

7.股息率和发放金额:按照建行优1票面股息率4.75%计算,每股发放现金股息人民币4.75元(含税)。以建行优1发行量6亿股为基数,合计派

发现金股息人民币28.50亿元(含税)。

8.扣税情况:对属于《中华人民共和国企业所得税法》规定的居民企业股东(含机构投资者),其现金股息所得税由其自行缴纳,本行向其每股优先股实际发放现金股息人民币4.75元。其他股东现金股息所得税的缴纳,根据相关规定执行。

四、关于向中国建设银行(欧洲)有限公司增加资本金的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

本次会议批准本行向中国建设银行(欧洲)有限公司增加资本金3.5亿欧元,并授权高级管理层办理向中国建设银行(欧洲)有限公司增加资本金的具体事宜。请参见本行登载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的相关公告。

五、关于《中国建设银行伦敦机构整合方案》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

本次会议批准《中国建设银行伦敦机构整合方案》,授权高级管理层办理中国建设银行伦敦机构整合的具体事宜。

六、关于成立贵金属及大宗商品交易中心的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七、关于提名米歇尔·马德兰先生担任本行董事会审计委员会、风险管理委员会和提名与薪酬委员会委员的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

本次会议选举米歇尔·马德兰先生担任本行董事会审计委员会、风险管理委员会和提名与薪酬委员会委员。米歇尔·马德兰先生在董事会专门委员会的任职,待本行股东大会审议批准其担任本行独立非执行董事及中国建设银行保险监督管理委员会核准其任职资格后生效。

八、关于提名钟嘉年先生担任本行董事会战略发展委员会委员的议案
表决情况:同意13票,反对0票,弃权0票。

钟嘉年先生对本项议案回避表决。

本次会议选举钟嘉年先生担任本行董事会战略发展委员会委员,不再担任本行董事会提名与薪酬委员会委员。

九、关于冯娟女士不再担任本行董事会审计委员会委员的议案
表决情况:同意13票,反对0票,弃权0票。

冯娟女士对本项议案回避表决。

本次会议批准冯娟女士不再担任本行董事会审计委员会委员。

十、关于变更悉尼分行境外高级监察官的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

本次会议同意授权靳彦民先生接替廖林先生担任悉尼分行境外高级监察官,代表总行对悉尼分行的运营进行监督。

十一、关于章更生董事担任2019年第一次临时股东大会主席的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

本次会议同意由章更生董事担任2019年第一次临时股东大会主席,主持本次股东大会。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2019年10月30日

证券代码:601939 证券简称:建设银行 公告编号:临2019-034

中国建设银行股份有限公司
2019年第一次临时股东大会决议公告

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个别及连带责任。

重要内容提示:

●本次会议是否有否决议案:无

一、会议召开和出席情况

(一)股东大会召开的时间:2019年10月30日

(二)股东大会召开的地点:北京市西城区金融大街25号

(三)出席会议的普通股股东及其持有股份情况:

1. 出席会议的股东和代理人人数	100
其中:A股股东人数	42
境外上市的外资股股东人数(1股)	6
2. 出席会议的股东所持有效股份的股份总数(股)	189,156,802,163
其中:A股股东持有股份总数(1股)	3,140,749,589
境外上市的外资股股东持有股份总数(1股)	186,016,052,584
3. 出席会议的股东所持有效股份股份数占公司有效股份股份总数的比例(%)	79.658223
其中:A股股东持有股份股份总数的比例(%)	1.256245
境外上市的外资股股东持有股份股份总数的比例(%)	78.402978

注:出席会议的股东包括现场出席会议的股东及通过网络投票出席会议的股东。

(四)表决方式是否符合《公司法》及《公司章程》的规定,大会主持情况等。

本行2019年第一次临时股东大会(“本次会议”)由董事会召集,章更生董事担任大会主席并主持会议,采用现场会议、现场投票与网络投票的方式召开。会议的召集、召开和表决方式符合《公司法》、《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等法律法规及《中国建设银行股份有限公司章程》(“《公司章程》”)的规定。

(五)公司董事、监事和董事会秘书的出席情况

1.公司在任董事14人,出席12人,田国立董事长、刘桂平副董事长因工作安排未出席本次会议;

2.公司在任监事6人,出席6人;

3.董事会秘书胡昌苗先生出席了本次会议。

二、议案审议情况

(一)非累积投票议案

1.议案名称:关于选举王永庆先生担任本行股东代表监事的议案
审议结果:通过

表决情况:

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	3,078,421,507	99.015503	62,311,362	1.983965	16,700	0.000532
H股	191,679,178,171	97.885623	3,780,831,353	1.928557	356,043,560	0.181640
普通股合计	194,757,599,678	97.891509	3,843,142,715	1.929707	356,060,260	0.178794

2.议案名称:关于选举米歇尔·马德兰先生担任本行独立非执行董事的议案
审议结果:通过

表决情况:

审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	3,140,355,292	99.987445	377,807	0.012023	16,700	0.000632

3.议案名称:关于本行2018年度董事薪酬分配清算方案的议案
审议结果:通过

表决情况:

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	3,139,350,292	99.956447	1,379,507	0.043923	19,800	0.000630
H股	195,729,160,105	99.853638	57,008,919	0.029084	229,883,560	0.117278

4.议案名称:关于本行2018年度监事薪酬分配清算方案的议案
审议结果:通过

表决情况:

表决情况:						
股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	3,139,350,292	99.956447	1,382,607	0.044021	16,700	0.000532
H股	195,770,363,105	99.874658	15,785,919	0.008054	229,903,560	0.117228
普通股						

5.议案名称:关于新增扶贫捐赠临时额度授权的议案
审议结果:通过

表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	3,139,097,792	99.93197	344,007	0.010953	497,800	0.015850
H股	195,766,376,444	99.872625	12,361,580	0.006306	237,314,560	0.121069
普通股合计	198,906,294,236	99.874211	12,705,587	0.006379	237,812,360	0.119410

(二)涉及重大事项,5%以下股东的表决情况

议案序号 议案名称 同意 反对 弃权

2. 关于选举米歇尔·马德兰先生担任本行独立非执行董事的议案

1.计息期间:2018年12月26日至2019年12月25日

2.最后交易日:2019年12月24日

3.股权登记日:2019年12月25日

4.除息日:2019年12月25日

5.股息发放日:2019年12月26日

6.发放对象:截至2019年12月25日上海证券交易所收市后,在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的全体建行优1股东。

7.股息率和发放金额:按照建行优1票面股息率4.75%计算,每股发放现金股息人民币4.75元(含税)。以建行优1发行量6亿股为基数,合计派

(三)关于议案表决的有关情况说明

1.2019年第一次临时股东大会审议议案均为普通决议案,均获得出席会议股东或股东代表所持有效表决权股份总数的1/2以上通过。

2. 2019年第一次临时股东大会未涉及关联股东回避表决的事项。

3.王永庆先生于本次会议决议之日起担任本行股东代表监事,任职期限为三年,至本行2021年度股东大会之日止。

米歇尔·马德兰先生将于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)核准其董事任职资格后担任本行独立非执行董事,任职期限为三年,于中国银保监会核准之日起,至任职届满当年召开的年度股东大会之日止。

三、律师见证情况

1.本次股东大会见证的律师事务所:北京市通商律师事务所
律师:侯青海律师、郝志卿律师

2.律师见证结论意见:

本次会议召集和召开的程序、表决程序及出席本次会议的人员资格和召集人员资格均符合相关法律法规及《公司章程》的有关规定,本次会议的表决结果合法有效。

四、备查文件目录

1. 2019年第一次临时股东大会决议;

2. 北京市通商律师事务所关于中国建设银行股份有限公司2019年第一次临时股东大会的法律意见书。

中国建设银行股份有限公司
2019年10月30日

股票代码:601939 股票简称:建设银行 公告编号:临2019-035

中国建设银行股份有限公司
监事会会议决议公告

(2019年10月30日)

本行监事会及全体监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个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司(以下简称“