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

## 2022 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、主管财会工作负责人张金良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2022年9月30日止三个月 | 比上年同期增减(%) | 截至2022年9月30日止九个月 | 比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 194,569 | (6.49) | 630,539 | 0.98 |
| 净利润 | 84,994 | 7.50 | 246,724 | 5.81 |
| 归属于本行股东的净利润 | 85,640 | 8.61 | 247,282 | 6.52 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 85,644 | 8.44 | 247,151 | 6.52 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 824,265 | 74.18 |
| 基本和稀释每股收益（人民币元） | 0.34 | 6.25 | 0.99 | 6.45 |
| 年化加权平均净资产收益率(%) | 13.15 | 下降0.11个百分点 | 12.77 | 下降0.38个百分点 |
| | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | 增减(%) |
| 资产总额 | 34,299,695 | | 30,253,979 | 13.37 |
| 归属于本行股东权益 | 2,791,212 | | 2,588,231 | 7.84 |

1.2非经常性损益

| （人民币百万元列示） | 截至2022年9月30日止三个月 | 截至2022年9月30日止九个月 |
|---|---|---|
| 清理睡眠户净收益 | 95 | 235 |
| 捐赠支出 | (19) | (20) |
| 非流动资产处置净收益 | 140 | 192 |
| 其他净损失 | (194) | (160) |
| 以上各项对所得税费用的影响 | (25) | (106) |
| 非经常性损益合计 | (3) | 141 |
| 其中：影响本行股东净利润部分 | (4) | 131 |
| 影响少数股东净利润部分 | 1 | 10 |

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2022年9月30日止九个月 | 截至2021年9月30日止九个月 | 增减(%) | 主要变动原因 |
|---|---|---|---|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 824,265 | 473,225 | 74.18 | 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增加较多 |

2股东信息

2.1普通股股东总数及持股情况

2022年9月30日，本行普通股股东总数为382,720户，其中A股股东343,341户，H股股东39,379户。本行前10名普通股股东持股情况如下：

单位：股

| 普通股股东名称 | 股东性质 | 持股数量（股） | 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1 | 境外法人 | 93,849,876,390（H股） | 37.54 |
| 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2 | 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 |
| 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 |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 393,306,628（A股） | 0.16 |
| 中国宝武钢铁集团有限公司 | 国有法人 | 335,000,000（H股） | 0.13 |
| 中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪 | 其他 | 259,240,643（A股） | 0.10 |

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2022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93,849,876,390股。

2. 截至2022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，国家电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。

2.2优先股股东总数及持股情况

2022年9月30日，本行优先股股东总数为22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：

单位：股

| 优先股股东名称 | 股东性质 | 持股数量（股） | 持股比例(%) |
|---|---|---|---|
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 其他 | 90,000,000 | 15.00 |
| 华宝信托有限责任公司 | 其他 | 86,140,000 | 14.36 |
| 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 |
| 江苏省国际信托有限责任公司 | 其他 | 45,860,000 | 7.64 |
| 中信证券股份有限公司 | 其他 | 36,470,000 | 6.08 |
| 创金合信基金管理有限公司 | 其他 | 27,022,000 | 4.50 |
| 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 |

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

受地缘局势、通胀、疫情以及逆全球化等因素影响，全球经济复苏持续放缓，主要发达经济体货币政策收紧，国际经济金融形势复杂严峻。国内经济总体延续恢复发展态势，金融体系整体稳健，部分领域风险仍待化解。本集团坚持全面风险管理理念，正密切关注国内外形势的变化，稳妥应对，积极作为，统筹发展与安全，不断强化服务实体经济能力和防范化解风险能力。

3.1.1资产负债表项目分析

2022年9月30日，本集团资产总额34.30万亿元，较上年末增加4.05万亿元，增长13.37%；负债总额31.49万亿元，较上年末增加3.85万亿元，增长13.92%。

本集团稳步推进住房租赁、普惠金融、金融科技"三大战略"，持续加强绿色金融。截至9月末，住房租赁综合服务平台覆盖全国96%的地级及以上行政区，为1.6万家企业、4,212万个人房东和租客提供阳光透明的交易平台；开业运营"CCB建融家园"长租社区204个；在全国对接超过500个保障性租赁住房项目，保障性租赁住房APP在超200个城市上线运行；公租房APP在超100个城市上线推广。9月末住房租赁贷款余额2,098.69亿元，较上年末增加764.08亿元，增幅57.25%。加大普惠金融信贷投放，拓展客户服务覆盖。普惠金融贷款余额2.29万亿元，较上年末增加4,185.04亿元；普惠金融贷款客户243.19万户，较上年末新增49.52万户；持续优化"建行惠懂你"APP，为普惠金融客户提供一站式综合服务，APP授信客户超186万户，授信金额近1.5万亿元；涉农贷款余额2.92万亿元，较上年末增加4,534.71亿元。金融科技战略纵深发力，强化技术创新和自主可控能力，加快推进分布式架构转型和业务、技术、数据"三大中台"建设；集团IT一体化建设取得新成效，"新一代"企业级架构成功延展至建银工程咨询有限责任公司；数字化经营赋能业务发展取得长足进步，发布《数字建行建设规划（2022－2025年）》，完成集团未来几年数字化转型路径设计。绿色贷款余额2.60万亿元，较上年末增加6,319.17亿元，增长32.19%；9月末，本行持有人民币绿色债券余额较上年末增长逾75%，外币绿色债券余额增长逾20%；前三季度承销绿色债券41期，承销规模235.58亿元，同比分别增长64%、82%。

发放贷款和垫款总额20.92万亿元，较上年末增加2.12万亿元，增长11.25%。其中，公司类贷款11.76万亿元，个人贷款8.30万亿元，票据贴现8,033.06亿元，应计利息547.82亿元。金融投资总额8.40万亿元，较上年末增加7,556.92亿元，增长9.89%。

吸收存款24.79万亿元，较上年末增加2.41万亿元，增长10.78%。其中，定期存款12.35万亿元，活期存款12.07万亿元；公司存款11.48万亿元，个人存款12.94万亿元；应计利息3,746.54亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款为2,931.36亿元，较上年末增加270.65亿元。不良贷款率1.40%，较上年末下降0.02个百分点。拨备覆盖率为243.95%，较上年末上升3.99个百分点。

股东权益2.81万亿元，较上年末增加1,992.15亿元，增长7.62%。其中，归属于本行股东权益为2.79万亿元，较上年末增加2,029.81亿元，增长7.84%。2022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18.67%，一级资本充足率为14.60%，核心一级资本充足率为13.86%，均满足监管要求。

3.1.2利润表项目分析

截至2022年9月30日止九个月，本集团实现净利润2,467.24亿元，其中归属于本行股东的净利润2,472.82亿元，分别较上年同期增长5.81%和6.52%。年化平均资产回报率1.02%，年化加权平均净资产收益率12.77%。

利息净收入4,827.07亿元，较上年同期增长7.71%。净利差为1.86%，净利息收益率为2.05%，分别较上年同期下降0.08和0.07个百分点，主要是贷款收益率受降息等因素影响持续下降，而存款成本有所上升。

手续费及佣金净收入948.77亿元，较上年同期下降1.80%，主要是银行卡手续费、顾问和咨询费等产品收入有所下降。

业务及管理费1,367.64亿元，较上年同期增加54.16亿元。成本收入比较上年同期上升0.78个百分点至23.71%。

减值损失1,415.77亿元，较上年同期减少16.79亿元。其中，信用减值损失1,415.21亿元，其他资产减值损失0.56亿元。

所得税费用463.84亿元，较上年同期减少132.40亿元。所得税实际税率为15.82%。

3.2报告期内现金分红

2022年7月8日，本行向A股股东派发2021年度现金股息每股人民币0.364元（含税），合计约34.92亿元；2022年7月29日，本行向H股股东派发2021年度现金股息每股人民币0.364元（含税），合计约875.12亿元。

经2022年10月28日召开的董事会会议审议通过，本行拟于2022年12月26日派发境内优先股股息，派息总额共计28.50亿元人民币（含税），票面股息率4.75%。

3.3其他重要事项

2022年10月，本行出资设立建信住房租赁基金（有限合伙），探索租购并举的房地产发展新模式。基金募集规模为300亿元，现已取得营业执照并完成备案。详情请参见本行2022年10月25日发布的公告。

本行拟出资60亿元设立建信消费金融有限责任公司，以公司化、专业化经营扩大消费金融服务覆盖面。2022年9月，本行收到中国银行保险监督管理委员会同意本行筹建建信消费金融有限责任公司的批复。本行将按照有关规定和程序要求，在筹建工作完成后向监管机构提出开业申请。详情请参见本行2022年9月27日发布的公告。

2022年8月末，本行在全国银行间债券市场发行400亿元无固定期限资本债券。详情请参见本行2022年9月1日发布的公告。

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022年9月30日(未经审计) | 2021年12月31日(经审计) | 2022年9月30日(未经审计) | 2021年12月31日(经审计) |
| 资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,887,156 | 2,763,892 | 2,874,168 | 2,743,731 |
| 存放同业款项 | 335,175 | 155,107 | 308,677 | 95,720 |
| 贵金属 | 141,873 | 121,493 | 141,873 | 121,493 |
| 拆出资金 | 385,297 | 188,162 | 481,965 | 292,067 |
| 衍生金融资产 | 109,426 | 31,550 | 104,159 | 30,643 |
| 买入返售金融资产 | 1,116,432 | 549,078 | 1,108,631 | 535,423 |
| 发放贷款和垫款 | 20,210,786 | 18,170,492 | 19,755,915 | 17,707,822 |
| 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 | 542,886 | 545,273 | 231,310 | 238,283 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 5,917,240 | 5,155,168 | 5,819,251 | 5,061,712 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 1,937,485 | 1,941,478 | 1,830,043 | 1,845,569 |
| 长期股权投资 | 21,980 | 18,875 | 86,134 | 86,692 |
| 纳入合并范围的结构化主体投资 | – | – | 16,186 | 48,731 |
| 固定资产 | 166,934 | 168,326 | 125,943 | 133,646 |
| 土地使用权 | 13,266 | 13,630 | 12,382 | 12,779 |
| 无形资产 | 5,439 | 5,858 | 4,427 | 4,734 |
| 商誉 | 2,315 | 2,141 | – | – |
| 递延所得税资产 | 108,912 | 92,343 | 105,807 | 89,943 |
| 其他资产 | 397,093 | 331,113 | 381,349 | 313,943 |
| 资产总计 | 34,299,695 | 30,253,979 | 33,388,220 | 29,362,931 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022年9月30日(未经审计) | 2021年12月31日(经审计) | 2022年9月30日(未经审计) | 2021年12月31日(经审计) |
| 负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | 722,185 | 685,033 | 722,185 | 685,033 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,723,231 | 1,932,926 | 2,706,668 | 1,920,596 |
| 拆入资金 | 364,497 | 299,275 | 282,527 | 208,348 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 312,570 | 229,022 | 312,057 | 228,034 |
| 衍生金融负债 | 102,414 | 31,323 | 98,264 | 30,170 |
| 卖出回购金融资产款 | 75,434 | 33,900 | 47,426 | 5,477 |
| 吸收存款 | 24,791,600 | 22,378,814 | 24,462,411 | 22,067,148 |
| 应付职工薪酬 | 38,411 | 40,998 | 33,548 | 35,588 |
| 应交税费 | 71,971 | 86,342 | 70,321 | 84,089 |
| 预计负债 | 48,859 | 45,903 | 46,348 | 43,527 |
| 已发行债务证券 | 1,706,825 | 1,323,377 | 1,631,440 | 1,242,931 |
| 递延所得税负债 | 597 | 1,395 | 10 | 39 |
| 其他负债 | 527,764 | 551,549 | 244,544 | 274,572 |
| 负债合计 | 31,486,358 | 27,639,857 | 30,657,749 | 26,825,552 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022年9月30日(未经审计) | 2021年12月31日(经审计) | 2022年9月30日(未经审计) | 2021年12月31日(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 | 79,982 | 39,991 | 79,982 | 39,991 |
| 资本公积 | 134,925 | 134,925 | 134,835 | 134,835 |
| 其他综合收益 | 28,050 | 21,338 | 32,164 | 30,901 |
| 盈余公积 | 305,571 | 305,571 | 305,571 | 305,571 |
| 一般风险准备 | 385,314 | 381,621 | 373,381 | 373,381 |
| 未分配利润 | 1,547,382 | 1,394,797 | 1,494,550 | 1,342,712 |
| 归属于本行股东权益合计 | 2,791,212 | 2,588,231 | 2,730,471 | 2,537,379 |
| 少数股东权益 | 22,125 | 25,891 | – | – |
| 股东权益合计 | 2,813,337 | 2,614,122 | 2,730,471 | 2,537,379 |
| 负债和股东权益总计 | 34,299,695 | 30,253,979 | 33,388,220 | 29,362,931 |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立 张金良

董事长 副董事长及行长

(法定代表人) (主管财会工作负责人)

刘方根 (公司盖章)

财务会计部总经理

二〇二二年十月二十八日

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 一、营业收入 | 630,539 | 624,405 | 194,569 | 208,073 | 561,706 | 550,772 | 183,188 | 184,313 |
| 利息净收入 | 482,707 | 448,145 | 165,367 | 152,060 | 471,851 | 434,725 | 161,664 | 148,522 |
| 利息收入 | 867,473 | 783,336 | 302,516 | 267,387 | 848,182 | 763,065 | 295,311 | 261,163 |
| 利息支出 | (384,766) | (335,191) | (137,149) | (115,327) | (376,331) | (328,340) | (133,647) | (112,641) |
| 手续费及佣金净收入 | 94,877 | 96,613 | 26,054 | 27,175 | 86,525 | 91,846 | 21,687 | 24,838 |
| 手续费及佣金收入 | 106,157 | 108,888 | 29,018 | 31,318 | 96,717 | 101,723 | 25,480 | 28,175 |
| 手续费及佣金支出 | (11,280) | (12,275) | (2,964) | (4,143) | (10,192) | (9,877) | (3,793) | (3,337) |
| 投资收益 | 13,346 | 18,696 | 5,771 | 7,009 | 4,031 | 10,773 | 1,418 | 2,924 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失) | 775 | 998 | 357 | 770 | 4 | – | (2) | – |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 276 | 4,255 | 242 | 1,728 | 276 | 4,284 | 242 | 1,737 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | (9,553) | 3,865 | (4,565) | 4,417 | (3,070) | 7,321 | (1,521) | 6,531 |
| 汇兑(损失)/收益 | (1,076) | 5,444 | (1,772) | 1,155 | 1,058 | 4,692 | (515) | 1,045 |
| 其他业务收入 | 50,238 | 51,642 | 3,714 | 16,257 | 1,311 | 1,415 | 455 | 453 |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 二、营业支出 | (337,486) | (331,580) | (93,729) | (99,514) | (274,558) | (265,828) | (83,562) | (78,160) |
| 税金及附加 | (5,537) | (5,306) | (1,860) | (1,768) | (5,153) | (4,957) | (1,734) | (1,631) |
| 业务及管理费 | (136,764) | (131,348) | (45,784) | (47,144) | (129,541) | (122,198) | (43,758) | (44,217) |
| 信用减值损失 | (141,521) | (142,043) | (38,227) | (33,723) | (138,375) | (137,715) | (37,203) | (31,878) |
| 其他资产减值损失 | (56) | (1,213) | 25 | (1,021) | (574) | (66) | (558) | (96) |
| 其他业务成本 | (53,608) | (51,670) | (7,883) | (15,858) | (915) | (892) | (309) | (338) |
| 三、营业利润 | 293,053 | 292,825 | 100,840 | 108,559 | 287,148 | 284,944 | 99,626 | 106,153 |
| 加：营业外收入 | 809 | 802 | 275 | 187 | 741 | 713 | 262 | 168 |
| 减：营业外支出 | (754) | (830) | (393) | (412) | (668) | (716) | (362) | (385) |
| 四、利润总额 | 293,108 | 292,797 | 100,722 | 108,334 | 287,221 | 284,941 | 99,526 | 105,936 |
| 减：所得税费用 | (46,384) | (59,624) | (15,728) | (29,267) | (44,379) | (57,161) | (15,127) | (28,449) |
| 五、净利润 | 246,724 | 233,173 | 84,994 | 79,067 | 242,842 | 227,780 | 84,399 | 77,487 |
| 归属于本行股东的净利润 | 247,282 | 232,153 | 85,640 | 78,853 | 242,842 | 227,780 | 84,399 | 77,487 |
| 少数股东损益 | (558) | 1,020 | (646) | 214 | – | – | – | – |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 六、其他综合收益 | 6,946 | 6,595 | 6,511 | 6,851 | 1,263 | 7,803 | 2,952 | 6,635 |
| 归属于本行股东的其他综合收益的税后净额 | 6,712 | 6,377 | 6,354 | 6,670 | 1,263 | 7,803 | 2,952 | 6,635 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | 84 | 12 | 114 | 26 | 1,057 | (203) | 727 | (161) |
| 重新计量设定受益计划变动额 | (130) | 121 | – | – | (130) | 121 | – | – |
| 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 | 208 | (193) | 108 | (54) | 1,181 | (408) | 721 | (241) |
| 其他 | 6 | 84 | 6 | 80 | 6 | 84 | 6 | 80 |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | 6,628 | 6,365 | 6,240 | 6,644 | 206 | 8,006 | 2,225 | 6,796 |
| 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 | (5,097) | 10,198 | 185 | 7,612 | (3,265) | 9,333 | 649 | 7,217 |
| 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 | 1,799 | 398 | 526 | 445 | 1,655 | 376 | 484 | 404 |
| 前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额 | (68) | (429) | (31) | (181) | 20 | (279) | 3 | (89) |
| 现金流量套期储备 | 199 | 228 | 38 | (17) | 212 | 236 | 44 | (13) |
| 外币报表折算差额 | 9,795 | (4,030) | 5,522 | (1,215) | 1,584 | (1,660) | 1,045 | (723) |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 234 | 218 | 157 | 181 | – | – | – | – |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 七、综合收益总额 | 253,670 | 239,768 | 91,505 | 85,918 | 244,105 | 235,583 | 87,351 | 84,122 |
| 归属于本行股东的综合收益 | 253,994 | 238,530 | 91,994 | 85,523 | 244,105 | 235,583 | 87,351 | 84,122 |
| 归属于少数股东的综合收益 | (324) | 1,238 | (489) | 395 | – | – | – | – |
| 八、基本和稀释每股收益(人民币元) | 0.99 | 0.93 | 0.34 | 0.32 | | | | |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立 张金良

董事长 副董事长及行长

(法定代表人) (主管财会工作负责人)

刘方根 (公司盖章)

财务会计部总经理

二〇二二年十月二十八日

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021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 | 30,765 | – | 30,765 | – |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | 3,050,696 | 1,811,275 | 3,066,928 | 1,805,934 |
| 拆入资金净增加额 | 35,755 | 16,061 | 43,275 | 12,421 |
| 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 | 81,889 | – | 82,458 | – |
| 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 | 265,885 | 96,643 | 266,844 | 91,458 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | – | 221,972 | – | 239,042 |
| 拆出资金净减少额 | – | 130,232 | – | 104,673 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | – | 42,356 | – | 31,818 |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金 | 805,724 | 750,048 | 780,466 | 725,716 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 116,071 | 56,603 | 59,846 | 6,089 |
| 经营活动现金流入小计 | 4,426,146 | 3,125,190 | 4,372,018 | 3,017,151 |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021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 | (121,611) | – | (151,201) | – |
| 拆出资金净增加额 | (70,595) | – | (90,781) | – |
| 买入返售金融资产净增加额 | (566,074) | (36,679) | (572,547) | (39,180) |
| 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 | (2,036,208) | (1,733,399) | (2,072,389) | (1,698,439) |
| 向中央银行借款净减少额 | – | (91,922) | – | (91,922) |
| 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 | – | (6,381) | – | (6,668) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | – | (22,186) | – | (28,636) |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金 | (360,090) | (284,881) | (352,101) | (277,947) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (83,970) | (80,587) | (77,288) | (73,709) |
| 支付的各项税费 | (118,938) | (116,113) | (114,042) | (110,361) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (237,611) | (279,817) | (196,781) | (274,304) |
| 经营活动现金流出小计 | (3,601,881) | (2,651,965) | (3,647,753) | (2,601,166) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 824,265 | 473,225 | 724,265 | 415,985 |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 二、投资活动现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,286,195 | 1,446,109 | 1,153,119 | 1,382,570 |
| 取得投资收益收到的现金 | 190,607 | 185,737 | 179,016 | 177,149 |
| 收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金 | – | – | 32,545 | 554,942 |
| 处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额 | 3,593 | 4,224 | 759 | 971 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,480,395 | 1,636,070 | 1,365,439 | 2,115,632 |
| 投资支付的现金 | (2,028,896) | (1,918,275) | (1,866,089) | (1,799,979) |
| 取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金 | (2,165) | (2,522) | – | (800) |
| 对子公司增资所支付的现金 | – | – | – | (15,000) |
| 投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金 | – | – | – | (573,875) |
| 购建固定资产和其他长期资产支付的现金 | (11,758) | (9,111) | (5,737) | (6,797) |
| 投资活动现金流出小计 | (2,042,819) | (1,929,908) | (1,871,826) | (2,396,451) |
| 投资活动所用的现金流量净额 | (562,424) | (293,838) | (506,387) | (280,819) |

| | 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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 三、筹资活动现金流量： | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 94,769 | 138,626 | 92,769 | 115,569 |
| 发行其他权益工具收到的现金 | 39,991 | – | 39,991 | – |
| 子公司吸收少数股东投资收到的现金 | – | 770 | – | – |
| 筹资活动现金流入小计 | 134,760 | 139,396 | 132,760 | 115,569 |
| 分配股利支付的现金 | (91,058) | (81,604) | (91,004) | (81,504) |
| 偿还债务支付的现金 | (14,565) | (34,866) | (4,013) | (17,868) |
| 偿付债券利息支付的现金 | (13,631) | (9,779) | (11,807) | (7,714) |
| 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 | (5,060) | (4,108) | (4,603) | (2,532) |
| 筹资活动现金流出小计 | (127,649) | (130,357) | (111,427) | (109,618) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 7,111 | 9,039 | 21,333 | 5,951 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 34,253 | (4,459) | 39,149 | (4,455) |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 303,205 | 183,967 | 278,360 | 136,662 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 805,600 | 878,931 | 773,752 | 822,616 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,108,805 | 1,062,898 | 1,052,112 | 959,278 |

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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 净利润 | 246,724 | 233,173 | 242,842 | 227,780 |
| 加：信用减值损失 | 141,521 | 142,043 | 138,375 | 137,715 |
| 其他资产减值损失 | 56 | 1,213 | 574 | 66 |
| 折旧及摊销 | 19,116 | 20,164 | 17,847 | 18,059 |
| 已减值金融资产利息收入 | (3,885) | (3,621) | (3,662) | (3,591) |
| 公允价值变动损失/(收益) | 9,553 | (3,865) | 3,070 | (7,321) |
| 对联营企业和合营企业的投资收益 | (775) | (998) | (4) | – |
| 股利收入 | (5,442) | (5,023) | (775) | (855) |
| 未实现的汇兑损失/(收益) | 1,659 | (6,075) | 6,310 | (6,486) |
| 已发行债券利息支出 | 17,280 | 14,182 | 15,584 | 12,218 |
| 投资性证券的利息收入及处置净收益 | (183,664) | (173,491) | (181,648) | (170,311) |
| 处置固定资产和其他长期资产的净收益 | (195) | (263) | (14) | (48) |
| 递延所得税的净增加 | (16,137) | (2,546) | (15,090) | (1,836) |
| 经营性应收项目的增加 | (2,905,803) | (1,516,494) | (3,013,234) | (1,498,104) |
| 经营性应付项目的增加 | 3,504,257 | 1,774,826 | 3,514,090 | 1,708,699 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 824,265 | 473,225 | 724,265 | 415,985 |

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 | |
| | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) | 2022年(未经审计) | 2021年(未经审计) |
| 现金及现金等价物的期末余额 | 1,108,805 | 1,062,898 | 1,052,112 | 959,278 |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | (805,600) | (878,931) | (773,752) | (822,616) |
| 现金及现金等价物净增加额 | 303,205 | 183,967 | 278,360 | 136,662 |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立 张金良

董事长 副董事长及行长

(法定代表人) (主管财会工作负责人)

刘方根 (公司盖章)

财务会计部总经理

二〇二二年十月二十八日

5发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址(ww.sse.com.cn)及本行网址(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)及本行网址(www.ccb.com)。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2022年10月28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） | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 核心一级资本净额 | 2,641,711 | 2,463,377 | 2,475,462 | 2,309,534 |
| 一级资本净额 | 2,781,776 | 2,582,257 | 2,575,528 | 2,389,615 |
| 资本净额 | 3,557,716 | 3,343,571 | 3,252,282 | 3,059,048 |
| 风险加权资产 | 19,057,622 | 17,825,379 | 18,215,893 | 16,965,032 |
| 核心一级资本充足率(%) | 13.86 | 13.82 | 13.59 | 13.61 |
| 一级资本充足率(%) | 14.60 | 14.49 | 14.14 | 14.09 |
| 资本充足率(%) | 18.67 | 18.76 | 17.85 | 18.03 |

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%。2022年9月30日，本集团杠杆率为7.76%，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） | 2022年9月30日 | 2022年6月30日 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 杠杆率(%) | 7.76 | 7.53 | 7.94 | 8.13 |
| 一级资本净额 | 2,781,776 | 2,647,822 | 2,662,436 | 2,575,528 |
| 调整后表内外资产余额 | 35,864,326 | 35,181,687 | 33,514,004 | 31,670,893 |

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。2022年第三季度，本集团流动性覆盖率为147.43%，满足监管要求。与2022年第二季度相比，上升8.65个百分点，主要是合格优质流动性资产增加，且抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）增加导致的现金净流出量减少所致。

| 序号 | （人民币百万元，百分比除外） | 折算前数值 | 折算后数值 |
|---|---|---|---|
| 合格优质流动性资产 | | | |
| 1 | 合格优质流动性资产 | | 5,095,653 |
| 现金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企业客户存款，其中： | 11,939,372 | 1,060,780 |
| 3 | 稳定存款 | 2,663,081 | 133,151 |
| 4 | 欠稳定存款 | 9,276,291 | 927,629 |
| 5 | 无抵（质）押批发融资，其中： | 12,052,982 | 3,951,296 |
| 6 | 业务关系存款（不包括代理行业务） | 8,006,592 | 1,989,550 |
| 7 | 非业务关系存款（所有交易对手） | 3,901,693 | 1,817,049 |
| 8 | 无抵（质）押债务 | 144,697 | 144,697 |
| 9 | 抵（质）押融资 | | 614 |
| 10 | 其他项目，其中： | 1,909,321 | 240,646 |
| 11 | 与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出 | 54,727 | 54,727 |
| 12 | 与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出 | 5,971 | 5,971 |
| 13 | 信用便利和流动性便利 | 1,848,623 | 179,948 |
| 14 | 其他契约性融资义务 | 410 | – |
| 15 | 或有融资义务 | 3,829,374 | 566,031 |
| 16 | 预期现金流出总量 | | 5,819,367 |
| 现金流入 | | | |
| 17 | 抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券） | 1,087,358 | 1,087,002 |
| 18 | 完全正常履约付款带来的现金流入 | 1,937,894 | 1,221,632 |
| 19 | 其他现金流入 | 68,250 | 62,124 |
| 20 | 预期现金流入总量 | 3,093,502 | 2,370,758 |
| | | | 调整后数值 |
| 21 | 合格优质流动性资产 | | 5,095,653 |
| 22 | 现金净流出量 | | 3,448,609 |
| 23 | 流动性覆盖率(%) | | 147.43 |

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。

股票代码：601939 股票简称：建设银行 公告编号：临2022－038

# 中国建设银行股份有限公司董事会会议决议公告

（2022年10月28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2022年10月28日在北京以现场会议方式召开。本行于2022年10月14日以书面形式发出本次会议通知。本次会议由田国立董事长主持，应出席董事14名，实际亲自出席董事14名。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。

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：2021年12月26日至2022年12月25日

2.最后交易日：2022年12月22日

3.股权登记日：2022年12月23日

4.除息日：2022年12月23日

5.股息发放日：2022年12月26日

6.发放对象：截至2022年12月23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。

独立董事认为本行境内优先股股息分配方案符合相关法律法规及《公司章程》相关规定。独立董事同意本项议案。

二、关于呆账核销的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

三、关于2022年第三季度报告的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

《中国建设银行股份有限公司2022年第三季度报告》请见登载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的相关内容。

四、关于《中国建设银行模型风险管理办法（2022年版）》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

五、关于《中国建设银行预期信用损失法实施管理办法（2022年版）》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

六、关于《中国建设银行关联交易管理办法（2022年版）》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

七、关于《中国建设银行消费者权益保护工作规划（2023-2025年）》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

股票代码：601939 股票简称：建设银行 公告编号：临2022－039

# 中国建设银行股份有限公司监事会会议决议公告

（2022年10月28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"本行"）监事会会议（以下简称"本次会议"）于2022年10月28日在北京以现场会议方式召开。本行于2022年10月18日以书面形式发出本次会议通知。本次会议由监事林鸿主持，应出席监事9名，实际亲自出席监事8名，监事长王永庆委托监事林鸿代为出席并表决。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《中国建设银行股份有限公司章程》等规定。

本次会议审议并通过了如下议案：

一、关于2022年第三季度报告的议案

议案表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

本行监事会认为本行2022年第三季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

二、关于监事会2022年年度履职监督与评价工作方案的议案

议案表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司监事会

2022年10月28日