

# 中国建设银行股份有限公司

## 2021 年第一季度报告

股票代码：A 股普通股 601939

境内优先股 360030



## 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 2021 年 4 月 28 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 15 名董事全体出席董事会会议。

1.3 本季度报告中的财务报表未经审计。

1.4 本行法定代表人田国立、主管财会工作负责人王江和首席财务官兼财务会计部总经理张毅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

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股： 上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股： 香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股： 上海证券交易所 股票简称：建行优 1 股票代码：360030
董事会秘书	胡昌苗
公司秘书	马陈志
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	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)	<b>2021 年 3 月 31 日</b>	2020 年 12 月 31 日	变动(%)
资产总额	<b>29,378,083</b>	28,132,254	4.43
归属于本行股东权益	<b>2,444,774</b>	2,364,808	3.38
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元)	<b>9.38</b>	9.06	3.53

  

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	<b>截至 2021 年 3 月 31 日止 三个月</b>	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月	变动(%)
营业收入	<b>216,523</b>	209,395	3.40
净利润	<b>83,020</b>	80,981	2.52
归属于本行股东的净利润	<b>83,115</b>	80,855	2.80
扣除非经常性损益后归属于本行股 东的净利润	<b>83,009</b>	80,831	2.69
经营活动产生的现金流量净额	<b>253,365</b>	495,018	(48.82)
基本和稀释每股收益 (人民币元)	<b>0.33</b>	0.32	3.13
年化加权平均净资产收益率 (%)	<b>14.42</b>	15.09	降低 0.67 个百 分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至 2021 年 3 月 31 日止三个月
清理睡眠户净收益	108
非流动资产处置净收益	60
其他损失	(2)
税务影响	(58)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>108</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	106
影响少数股东净利润的非经常性损益	2

### 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，列示的截至 2021 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2021 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

### 2.4 于 2021 年 3 月 31 日普通股股东数量及持股情况

2.4.1 于 2021 年 3 月 31 日，本行普通股股东总数为 338,226 户，其中 H 股股东 40,581 户，A 股股东 297,645 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 2021 年 3 月 31 日在册股东情况及股东确认情况）

普通股股东名称	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
中央汇金投资有限责任公司 <sup>1</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>1、2</sup>	境外法人	37.55	+9,391,712	93,872,575,874 (H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-96	2,189,259,672 (A 股)	无
国家电网有限公司 <sup>2、3</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (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
中国长江电力股份有限公司 <sup>2</sup>	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.25	+136,356,437	631,867,198 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>1</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
中国宝武钢铁集团有限公司 <sup>2</sup>	国有法人	0.13	-	335,000,000 (H 股)	无
太平人寿保险有限公司 —传统—普通保险产品 —022L—CT001 沪	其他	0.07	-	168,783,482 (A 股)	无

1.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。

2.截至 2021 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、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、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 93,872,575,874 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。

3.截至 2021 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 股股份情况如下: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。

4.上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

## 2.5 于2021年3月31日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于2021年3月31日，本行优先股股东总数为21户，全部为境内优先股股东。

### 2.5.2 前10名（含并列）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	17.19	-26,180,000	103,140,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	无
中国国际金融股份有限公司	其他	12.98	+26,180,000	77,860,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
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	4.64	-	27,850,000	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
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

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。

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. “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。

2.5.3 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 经营情况简要分析

#### 3.1 资产负债表项目分析

2021年3月31日，本集团资产总额 293,780.83 亿元，较上年末增加 12,458.29 亿元，增长 4.43%；负债总额 269,088.34 亿元，较上年末增加 11,659.33 亿元，增长 4.53%。

本集团积极践行“新金融”，持续完善绿色金融发展长效机制，纵深推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，全面开启高质量发展新征程。截至一季度末，住房租赁综合服务平台覆盖 328 个地级及以上城市，实名注册用户达到 3,362 万户。本行普惠金融贷款余额 15,760.30 亿元，较上年末增加 1,522.92 亿元；普惠金融贷款客户 176.80 万户，较上年末新增 7.24 万户。金融科技战略深入推进，在业务支持、技术中台建设、自主创新等方面发力，全面赋能数字化经营。

发放贷款和垫款总额 176,713.17 亿元，较上年末增加 8,838.85 亿元，增长 5.27%。其中，公司类贷款 100,124.16 亿元，个人贷款 74,543.83 亿元，票据贴现 1,599.72 亿元，应计利息 445.46 亿元。

金融投资总额 70,715.99 亿元，较上年末增加 1,209.46 亿元，增长 1.74%。

吸收存款总额 221,298.90 亿元，较上年末增加 15,149.14 亿元，增长 7.35%。其中，定期存款 102,102.45 亿元，活期存款 116,304.47 亿元；公司存款 104,473.78 亿元，个人存款 113,933.14 亿元；应计利息 2,891.98 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款额为 2,742.53 亿元，较上年末增加 135.24 亿元。不良贷款率 1.56%，与上年末持平。拨备覆盖率为 214.94%，较上年末上升 1.35 个百分点。

股东权益总额 24,692.49 亿元，较上年末增加 798.96 亿元，增长 3.34%。其中，归属于本行股东权益为 24,447.74 亿元，较上年末增加 799.66 亿元，增长 3.38%。

2021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）》计量的资本充足率为 16.71%，一级资本充足率为 14.01%，核心一级资本充足率为 13.43%，均满足监管要求。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。本行根据监管要求，务实高效、积极有序地推进理财产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，同时评估并确认了整改安排对预计负债和信用减值损失等财务报表的影响，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

### 3.2 利润表项目分析

截至 2021 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 830.20 亿元，其中归属于本行股东的净利润 831.15 亿元，分别较上年同期增长 2.52% 和 2.80%。年化平均资产回报率 1.15%，年化加权平均净资产收益率 14.42%。

利息净收入 1,471.48 亿元，较上年同期增长 4.27%。净利差为 1.96%，净利息收益率为 2.13%，分别较上年同期下降 0.14 和 0.13 个百分点，主要受利率市场化稳步推进、产品结构变化和存款竞争激烈等因素影响所致。

手续费及佣金净收入 410.79 亿元，较上年同期增长 8.82%，主要是代理业务、托管及其他受托业务等产品收入实现较快增长。

业务及管理费 409.70 亿元，较上年同期增加 36.31 亿元。成本收入比 21.02%，较上年同期上升 0.96 个百分点。

减值损失 522.63 亿元，较上年同期增加 30.96 亿元。其中，信用减值损失 522.84 亿元，较上年同期增长 6.44%。

所得税费用 173.00 亿元，较上年同期减少 0.89 亿元。所得税实际税率为 17.24%。



## 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)	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动(%)	变动原因
存放同业款项	<b>770,598</b>	453,233	70.02	主要是存放同业定期款项增加所致。
贵金属	<b>140,607</b>	101,671	38.30	主要是贵金属租赁规模增加所致。
其他资产	<b>311,367</b>	238,728	30.43	主要是待结算及清算款项等增加所致。
卖出回购金融资产款	<b>28,049</b>	56,725	(50.55)	主要是一季度流动性较为充裕,叙做的卖出回购证券业务减少。

  

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	截至 2021 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2020 年 3 月 31 日止 三个月	变动(%)	变动原因
对联营和合营企业的投资(损失)/收益	<b>(118)</b>	19	(721.05)	主要是子公司对联营企业和合营企业的投资收益减少所致。
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	<b>1,113</b>	362	207.46	主要是本期资产证券化发行规模增加以及市场发行利率小幅走低所致。
公允价值变动(损失)/收益	<b>(452)</b>	543	(183.24)	受债券市场利率波动影响,持有的债券估值收益减少。
汇兑收益	<b>1,329</b>	973	36.59	主要是汇率变动所致。
少数股东损益	<b>(95)</b>	126	(175.40)	主要是非全资控股子公司净利润较上年同期减少所致。

#### 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

本行于2021年4月15日同步在境外发行多币种ESG主题类债券，包括3年和5年双期限11.5亿美元可持续发展挂钩债券、3年期8亿欧元绿色债券、2年期20亿离岸人民币转型债券。美元债券是全球金融机构首笔美元可持续发展挂钩债券，同步在香港和迪拜挂牌上市；欧元债券是中资机构首笔境外“水域保护”专项绿色债券，同步在香港、卢森堡和伦敦挂牌上市；离岸人民币债券是最大规模离岸人民币转型债券，同步在香港和新加坡挂牌上市。

经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准，本行于2021年1月在全国银行间债券市场发行了3年期小型微型企业贷款专项金融债券，固定利率3.30%，发行规模为200亿元，募集资金专项用于发放小微企业贷款。详情请参见本行2021年1月27日发布的公告。

#### 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

适用  不适用

### 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董事会

2021年4月28日

**附录一 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  
 2021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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	2,832,243	2,816,164	2,815,633	2,790,965
存放同业款项	770,598	453,233	459,060	406,533
贵金属	140,607	101,671	140,607	101,671
拆出资金	320,337	368,404	398,718	460,991
衍生金融资产	68,369	69,029	65,976	66,313
买入返售金融资产	478,388	602,239	462,678	585,310
发放贷款和垫款	17,082,523	16,231,369	16,590,606	15,764,751
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	569,222	577,952	279,684	312,014
以摊余成本计量的金融资产	4,576,613	4,505,243	4,485,281	4,397,169
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,925,764	1,867,458	1,846,177	1,792,488
长期股权投资	13,675	13,702	85,892	70,892
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	338,423	68,629
固定资产	169,729	172,505	134,663	137,218
土地使用权	13,930	14,118	13,056	13,236
无形资产	5,150	5,279	4,118	4,203
商誉	2,194	2,210	-	-
递延所得税资产	97,374	92,950	94,386	89,980
其他资产	311,367	238,728	297,014	231,764
<b>资产总计</b>	<b>29,378,083</b>	<b>28,132,254</b>	<b>28,511,972</b>	<b>27,294,127</b>

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行资产负债表(续)  
 2021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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	766,325	781,170	766,325	781,170
同业及其他金融机构存放款项	1,575,270	1,943,634	1,564,664	1,935,410
拆入资金	436,246	349,638	326,353	256,325
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	308,987	254,079	306,775	251,898
衍生金融负债	63,448	81,956	60,781	78,424
卖出回购金融资产款	28,049	56,725	6,660	33,364
吸收存款	22,129,890	20,614,976	21,820,546	20,289,611
应付职工薪酬	31,327	35,460	27,387	30,547
应交税费	99,937	84,161	97,694	82,374
预计负债	57,550	54,114	55,186	51,660
已发行债务证券	920,505	940,197	837,619	863,083
递延所得税负债	1,079	1,551	41	48
其他负债	490,221	545,240	242,703	321,698
<b>负债合计</b>	<b>26,908,834</b>	<b>25,742,901</b>	<b>26,112,734</b>	<b>24,975,612</b>

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行资产负债表(续)  
 2021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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020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	39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	134,263	134,263	134,835	134,835
其他综合收益	11,899	15,048	19,555	21,759
盈余公积	275,995	275,995	275,995	275,995
一般风险准备	349,783	350,228	342,175	342,174
未分配利润	1,322,855	1,239,295	1,276,699	1,193,773
归属于本行股东权益合计	2,444,774	2,364,808	2,399,238	2,318,515
少数股东权益	24,475	24,545	-	-
股东权益合计	<u>2,469,249</u>	<u>2,389,353</u>	<u>2,399,238</u>	<u>2,318,515</u>
负债和股东权益总计	<u>29,378,083</u>	<u>28,132,254</u>	<u>28,511,972</u>	<u>27,294,127</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)

王江  
 副董事长及行长  
 (主管财会工作负责人)

张毅  
 首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年四月二十八日

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行利润表  
 截至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、营业收入	216,523	209,395	190,462	182,147
利息净收入	147,148	141,127	142,858	137,205
利息收入	255,239	240,873	248,855	233,092
利息支出	(108,091)	(99,746)	(105,997)	(95,887)
手续费及佣金净收入	41,079	37,748	39,978	37,003
手续费及佣金收入	45,545	41,212	43,191	39,829
手续费及佣金支出	(4,466)	(3,464)	(3,213)	(2,826)
投资收益	5,651	4,453	5,088	4,772
其中: 对联营企业和合营企业的				
投资(损失)/收益	(118)	19	-	-
以摊余成本计量的金融资				
产终止确认产生的收益	1,113	362	1,118	351
公允价值变动(损失)/收益	(452)	543	725	989
汇兑收益	1,329	973	1,378	1,461
其他业务收入	21,768	24,551	435	717
二、营业支出	(116,309)	(111,052)	(90,997)	(83,438)
税金及附加	(1,464)	(1,315)	(1,350)	(1,235)
业务及管理费	(40,970)	(37,339)	(37,951)	(34,073)
信用减值损失	(52,284)	(49,120)	(51,478)	(47,831)
其他资产减值损失	21	(47)	36	(4)
其他业务成本	(21,612)	(23,231)	(254)	(295)
三、营业利润	100,214	98,343	99,465	98,709
加: 营业外收入	321	260	286	254
减: 营业外支出	(215)	(233)	(136)	(161)
四、利润总额	100,320	98,370	99,615	98,802
减: 所得税费用	(17,300)	(17,389)	(16,688)	(16,861)
五、净利润	83,020	80,981	82,927	81,941
归属于本行股东的净利润	83,115	80,855	82,927	81,941
少数股东损益	(95)	126	-	-

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行利润表(续)  
 截至2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
六、其他综合收益	(3,124)	18,884	(2,204)	19,091
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(3,149)	18,935	(2,204)	19,091
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
收益	(107)	(392)	154	280
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	(112)	(392)	149	280
其他	5	-	5	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	(3,042)	19,327	(2,358)	18,811
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	(1,698)	20,310	(1,758)	19,872
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	(146)	285	(136)	271
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(181)	(183)	(113)	(106)
现金流量套期储备	230	(264)	231	(315)
外币报表折算差额	(1,247)	(821)	(582)	(911)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	25	(51)	-	-

中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行利润表(续)  
 截至2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
七、综合收益总额	79,896	99,865	80,723	101,032
归属于本行股东的综合收益	79,966	99,790	80,723	101,032
归属于少数股东的综合收益	(70)	75	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.33	0.32		

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)

\_\_\_\_\_  
 王江  
 副董事长及行长  
 (主管财会工作负责人)

\_\_\_\_\_  
 张毅  
 首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年四月二十八日



中国建设银行股份有限公司  
 合并及银行现金流量表  
 截至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 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	-	86,355	-	86,323
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额	1,130,203	1,612,978	1,144,411	1,612,302
拆入资金净增加额	86,272	-	69,632	-
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	54,875	55,951	54,848	57,844
存放中央银行和同业款项净减少额	-	47,847	-	53,578
拆出资金净减少额	-	45,607	9,694	45,903
为交易目的而持有的金融资产净减少 额	5,042	26,643	16,808	1,789
买入返售金融资产净减少额	123,691	-	122,445	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	254,508	232,712	246,457	225,534
收到的其他与经营活动有关的现金	25,015	27,445	1,973	1,561
经营活动现金流入小计	1,679,606	2,135,538	1,666,268	2,084,834

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 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 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	(82,317)	-	(31,348)	-
拆出资金净增加额	(3,301)	-	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	(204,761)	-	(179,994)
发放贷款和垫款净增加额	(892,630)	(940,635)	(867,421)	(927,942)
向中央银行借款净减少额	(15,728)	-	(15,728)	-
拆入资金净减少额	-	(22,907)	-	(14,540)
卖出回购金融资产款净减少额	(28,681)	(88,885)	(26,695)	(87,978)
已发行存款证净减少额	(44,853)	(127,069)	(48,043)	(138,087)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(99,365)	(86,958)	(96,715)	(82,527)
支付给职工以及为职工支付的现金	(29,242)	(26,710)	(26,270)	(24,151)
支付的各项税费	(19,557)	(19,170)	(17,471)	(17,726)
支付的其他与经营活动有关的现金	(210,567)	(123,425)	(203,440)	(99,779)
经营活动现金流出小计	(1,426,241)	(1,640,520)	(1,333,131)	(1,572,724)
经营活动产生的现金流量净额	253,365	495,018	333,137	512,110

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 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	476,112	387,011	434,033	250,802
取得投资收益收到的现金	44,326	38,621	43,378	38,181
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	40,143	-
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	804	562	430	309
收到的其他与投资活动有关的现金	-	6	-	-
投资活动现金流入小计	<u>521,242</u>	<u>426,200</u>	<u>517,984</u>	<u>289,292</u>
投资支付的现金	(594,256)	(520,447)	(550,949)	(383,628)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,174)	(2,715)	(1,819)	(714)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(469)	(238)	-	-
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	-	-	(309,937)	(47)
投资活动现金流出小计	<u>(596,899)</u>	<u>(523,400)</u>	<u>(877,705)</u>	<u>(384,389)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(75,657)</u>	<u>(97,200)</u>	<u>(359,721)</u>	<u>(95,097)</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2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	26,000	1,000	20,000	1,000
筹资活动现金流入小计	26,000	1,000	20,000	1,000
偿还债务支付的现金	(4,070)	(12,771)	(523)	-
偿付债券利息支付的现金	(1,170)	(1,998)	(548)	(1,483)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(1,709)	(1,867)	(1,103)	(1,431)
筹资活动现金流出小计	(6,949)	(16,636)	(2,174)	(2,914)
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	19,051	(15,636)	17,826	(1,914)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	793	7,109	637	6,569
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	197,552	389,291	(8,121)	421,668
加：期初现金及现金等价物余额	878,931	1,052,340	822,616	991,256
六、期末现金及现金等价物余额	1,076,483	1,441,631	814,495	1,412,924

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 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
净利润	83,020	80,981	82,927	81,941
加: 信用减值损失	52,284	49,120	51,478	47,831
其他资产减值损失	(21)	47	(36)	4
折旧及摊销	6,440	6,129	5,772	5,630
已减值金融资产利息收入	(1,132)	(729)	(1,126)	(729)
公允价值变动损失/(收益)	452	(543)	(725)	(989)
对联营企业和合营企业的投资 损失/(收益)	118	(19)	-	-
股利收入	(369)	(137)	(198)	(122)
未实现的汇兑(收益)/损失	(4,273)	3,061	(3,689)	1,618
已发行债券利息支出	4,501	1,998	3,826	1,483
投资性证券的利息收入及处置 净收益	(54,911)	(49,943)	(54,757)	(50,034)
处置固定资产和其他长期资产 的净收益	(61)	(12)	(47)	(11)
递延所得税的净增加	(4,233)	(5,767)	(3,699)	(5,850)
经营性应收项目的增加	(961,650)	(1,121,808)	(854,555)	(1,102,048)
经营性应付项目的增加	1,133,200	1,532,640	1,107,966	1,533,386
经营活动产生的现金流量净额	<u>253,365</u>	<u>495,018</u>	<u>333,137</u>	<u>512,110</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 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	1,076,483	1,441,631	814,495	1,412,924
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(878,931)</u>	<u>(1,052,340)</u>	<u>(822,616)</u>	<u>(991,256)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>197,552</u>	<u>389,291</u>	<u>(8,121)</u>	<u>421,668</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)

\_\_\_\_\_  
 王江  
 副董事长及行长  
 (主管财会工作负责人)

\_\_\_\_\_  
 张毅  
 首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年四月二十八日

## 附录二 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)	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	<b>2,342,653</b>	<b>2,172,075</b>	2,261,449	2,105,934
一级资本净额	<b>2,442,723</b>	<b>2,251,975</b>	2,361,517	2,191,258
资本净额	<b>2,914,010</b>	<b>2,724,700</b>	2,832,681	2,649,639
风险加权资产	<b>17,440,565</b>	<b>16,242,670</b>	16,604,591	15,451,991
核心一级资本充足率(%)	<b>13.43</b>	<b>13.37</b>	13.62	13.63
一级资本充足率(%)	<b>14.01</b>	<b>13.86</b>	14.22	14.18
资本充足率(%)	<b>16.71</b>	<b>16.77</b>	17.06	17.15

### 2. 杠杆率

于 2021 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 7.92%，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)	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
杠杆率(%)	<b>7.92</b>	7.99	7.78	7.84
一级资本净额	<b>2,442,723</b>	2,361,517	2,312,381	2,274,724
调整后表内外资产余额	<b>30,826,197</b>	29,548,554	29,722,025	29,023,947

### 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。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2021 年第一季度流动性覆盖率 90 日平均值为 148.78%，满足监管要求。与 2020 年第四季度相比，下降 9.75 个百分点，主要是抵（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		4,667,230
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	10,516,937	925,941
3	稳定存款	2,513,519	125,599
4	欠稳定存款	8,003,418	800,342
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	10,274,509	3,353,948
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,771,027	1,681,352
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,399,408	1,568,522
8	无抵(质)押债务	104,074	104,074
9	抵(质)押融资		163
10	其他项目, 其中:	1,801,679	243,161
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	76,141	76,141
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	4,582	4,582
13	信用便利和流动性便利	1,720,956	162,438
14	其他契约性融资义务	2	-
15	或有融资义务	3,597,929	438,049
16	<b>预期现金流出总量</b>		4,961,262
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	653,144	652,100
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,706,074	1,081,097
19	其他现金流入	77,615	76,207
20	<b>预期现金流入总量</b>	2,436,833	1,809,404
			<b>调整后数值</b>
21	<b>合格优质流动性资产</b>		4,667,230
22	<b>现金净流出量</b>		3,151,858
23	<b>流动性覆盖率(%)<sup>1</sup></b>		148.78

1. 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，上表中各项数据均为最近一个季度 90 个自然日数值的简单算术平均值。