

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號： 939 (H 股普通股)

2021 年第一季度報告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2021 年 3 月 31 日止期間按照國際財務報告準則編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）第 XIVA 部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條而做出。

1 重要提示

1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2021 年 4 月 28 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 15 名董事全體出席董事會會議。

1.3 本季度報告中的財務報表未經審計。

1.4 本行副董事長、執行董事及行長王江，獨立非執行董事鍾嘉年和卡爾·沃特聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

2 公司基本情況

2.1 公司信息

股票上市交易所、股票簡稱 和股份代號	A 股：	上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939
	H 股：	香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939
	境內優先股：	上海證券交易所 股票簡稱：建行優 1 股份代號：360030
董事會秘書		胡昌苗
公司秘書		馬陳志
客服與投訴熱線		95533
投資者聯繫方式		電話：86-10-66215533
		傳真：86-10-66218888
		電子信箱：ir@ccb.com

2.2 按照國際財務報告準則編製的主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	變動(%)
資產總額	29,378,083	28,132,254	4.43
歸屬於本行股東權益	2,444,774	2,364,808	3.38
歸屬於本行普通股股東的每股淨 資產 (人民幣元)	9.38	9.06	3.53

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2021 年 3 月 31 日止 三個月	截至 2020 年 3 月 31 日止 三個月	變動(%)
經營收入	195,350	186,405	4.80
淨利潤	83,020	80,981	2.52
歸屬於本行股東的淨利潤	83,115	80,855	2.80
經營活動產生的現金流量淨額	253,365	495,018	(48.82)
基本和稀釋每股收益 (人民幣元)	0.33	0.32	3.13
年化加權平均淨資產收益率 (%)	14.42	15.09	降低 0.67 個百分 點

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表，列示的截至 2021 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和於 2021 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2021 年 3 月 31 日普通股股東數量及持股情況

2.4.1 於 2021 年 3 月 31 日，本行普通股股東總數為 338,226 戶，其中 H 股股東 40,581 戶，A 股股東 297,645 戶。

2.4.2 前 10 名普通股股東持股情況

單位：股

前 10 名普通股股東持股情況（數據來源於 2021 年 3 月 31 日在冊股東情況及股東確認情況）

普通股股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內 增減	持股總數	質押或 凍結的 股份數 量
中央匯金投資有限責任公司 ¹	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ^{1、2}	境外法人	37.55	+9,391,712	93,872,575,874 (H 股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-96	2,189,259,672 (A 股)	無
國家電網有限公司 ^{2、3}	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	無
中國長江電力股份有限公司 ²	國有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	無
香港中央結算有限公司 ¹	境外法人	0.25	+136,356,437	631,867,198 (A 股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ¹	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	無
中國寶武鋼鐵集團有限公司 ²	國有法人	0.13	-	335,000,000 (H 股)	無
太平人壽保險有限公司 — 傳統—普通保險產 品—022L—CT001 滬	其他	0.07	-	168,783,482 (A 股)	無

1. 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

2. 截至 2021 年 3 月 31 日，國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司、中國寶武鋼鐵集團有限公司分別持有本行 H 股 1,611,413,730 股、648,993,000 股和 335,000,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司、中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的上述股份，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 93,872,575,874 股。該股份中也包含淡馬錫控股（私人）有限公司持有的本行 H 股。

3. 截至 2021 年 3 月 31 日，國家電網有限公司通過下屬子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網國際發展有限公司 296,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股。

4. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

2.5 於 2021 年 3 月 31 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2021 年 3 月 31 日，本行優先股股東總數為 21 戶，全部為境內優先股股東。

2.5.2 前 10 名（含並列）境內優先股股東持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	17.19	-26,180,000	103,140,000	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	無
中國國際金融股份有限公司	其他	12.98	+26,180,000	77,860,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	4.64	-	27,850,000	無
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
中國人保資產管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前 10 名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

3. “持股比例”指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

2.5.3 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息事宜。

3 經營情況簡要分析

3.1 財務狀況表項目分析

2021 年 3 月 31 日，本集團資產總額 293,780.83 億元，較上年末增加 12,458.29 億元，增長 4.43%；負債總額 269,088.34 億元，較上年末增加 11,659.33 億元，增長 4.53%。

本集團積極踐行“新金融”，持續完善綠色金融發展長效機制，縱深推進住房租賃、普惠金融、金融科技“三大戰略”，全面開啟高質量發展新征程。截至一季度末，住房租賃綜合服務平臺覆蓋 328 個地級及以上城市，實名註冊用戶達到 3,362 萬戶。本行普惠金融貸款餘額 15,760.30 億元，較上年末增加 1,522.92 億元；普惠金融貸款客戶 176.80 萬戶，較上年末新增 7.24 萬戶。金融科技戰略深入推進，在業務支持、技術中臺建設、自主創新等方面發力，全面賦能數字化經營。

發放貸款和墊款總額 176,713.17 億元，較上年末增加 8,838.85 億元，增長 5.27%。其中，公司類貸款 100,124.16 億元，個人貸款 74,543.83 億元，票據貼現 1,599.72 億元，應計利息 445.46 億元。

金融投資總額 70,715.99 億元，較上年末增加 1,209.46 億元，增長 1.74%。

吸收存款總額 221,298.90 億元，較上年末增加 15,149.14 億元，增長 7.35%。其中，定期存款 102,102.45 億元，活期存款 116,304.47 億元；公司存款 104,473.78 億元，個人存款 113,933.14 億元；應計利息 2,891.98 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款額為 2,742.53 億元，較上年末增加 135.24 億元。不良貸款率 1.56%，與上年末持平。撥備覆蓋率為 214.94%，較上年末上升 1.35 個百分點。

股東權益總額 24,692.49 億元，較上年末增加 798.96 億元，增長 3.34%。其中，歸屬於本行股東權益為 24,447.74 億元，較上年末增加 799.66 億元，增長 3.38%。

2021 年 3 月 31 日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率為 16.71%，一級資本充足率為 14.01%，核心一級資本充足率為 13.43%，均滿足監管要求。

2020 年 7 月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至 2021 年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、合同變更、回表等多種方式有序處置存量資產。本行根據監管要求，務實高效、積極有序地推進理財產品淨值化、資產標準化、存量處置等工作，同時評估並確認了整改安排對預計負債和信用減值損失等財務報表的影響，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

3.2 綜合收益表項目分析

截至 2021 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 830.20 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 831.15 億元，分別較上年同期增長 2.52% 和 2.80%。年化平均資產回報率 1.15%，年化加權平均淨資產收益率 14.42%。

利息淨收入 1,471.48 億元，較上年同期增長 4.27%。淨利差為 1.96%，淨利息收益率為 2.13%，分別較上年同期下降 0.14 和 0.13 個百分點，主要受利率市場化穩步推進、產品結構變化和存款競爭激烈等因素影響所致。

手續費及佣金淨收入 410.79 億元，較上年同期增長 8.82%，主要是代理業務、託管及其他受託業務等產品收入實現較快增長。

經營費用 426.49 億元，較上年同期增加 37.62 億元。成本收入比 21.08%，較上年同期上升 0.92 個百分點。

減值損失 522.63 億元，較上年同期增加 30.96 億元。其中，信用減值損失 522.84 億元，較上年同期增長 6.44%。

所得稅費用 173.00 億元，較上年同期減少 0.89 億元。所得稅實際稅率為 17.24%。

4 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用 □不適用

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年 3月31日	2020年 12月31日	變動(%)	變動原因
存放同業款項	770,598	453,233	70.02	主要是存放同業定期款項增加所致。
貴金屬	140,607	101,671	38.30	主要是貴金屬租賃規模增加所致。
其他資產	311,367	238,728	30.43	主要是待結算及清算款項等增加所致。
賣出回購金融資產款	28,049	56,725	(50.55)	主要是一季度流動性較為充裕，敘做的賣出回購證券業務減少。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2021年 3月31日止三個月	截至2020年 3月31日止三個月	變動(%)	變動原因
交易淨收益	1,555	2,762	(43.70)	主要是受債券收益率波動和交易性債券規模下降影響，交易性債券收益減少。
股利收入	369	137	169.34	主要是子公司權益性投資分紅收入增加。
投資性證券淨收益	2,280	1,716	32.87	主要是受股市波動權益類投資買賣收益增加，和結構性存款規模上升利息支出增加綜合影響。
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1,113	362	207.46	主要是本期資產證券化發行規模增加以及市場發行利率小幅走低所致。
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	(118)	19	(721.05)	主要是子公司對聯營企業和合營企業的投資收益減少所致。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	(95)	126	(175.40)	主要是非全資控股子公司淨利潤較上年同期減少所致。

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

本行於 2021 年 4 月 15 日同步在境外發行多幣種 ESG 主題類債券，包括 3 年和 5 年雙期限 11.5 億美元可持續發展掛鉤債券、3 年期 8 億歐元綠色債券、2 年期 20 億離岸人民幣轉型債券。美元債券是全球金融機構首筆美元可持續發展掛鉤債券，同步在香港和迪拜掛牌上市；歐元債券是中資機構首筆境外“水域保護”專項綠色債券，同步在香港、盧森堡和倫敦掛牌上市；離岸人民幣債券是最大規模離岸人民幣轉型債券，同步在香港和新加坡掛牌上市。

經中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行批准，本行於 2021 年 1 月在全國銀行間債券市場發行了 3 年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定利率 3.30%，發行規模為 200 億元，募集資金專項用於發放小微企業貸款。詳情請參見本行 2021 年 1 月 27 日發佈的公告。

4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

4.6 會計政策變更

適用 不適用

5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.com)。按照中國會計準則編製的季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.ccb.com)。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

王江

副董事長、執行董事及行長

2021 年 4 月 28 日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、王江先生和呂家進先生，本行的非執行董事為徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生。

附錄一 按照國際財務報告準則編製的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	255,239	240,873
利息支出	(108,091)	(99,746)
利息淨收入	147,148	141,127
手續費及佣金收入	45,545	41,212
手續費及佣金支出	(4,466)	(3,464)
手續費及佣金淨收入	41,079	37,748
交易淨收益	1,555	2,762
股利收入	369	137
投資性證券淨收益	2,280	1,716
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1,113	362
其他經營淨收益：		
-其他經營收入	23,418	25,784
-其他經營支出	(21,612)	(23,231)
其他經營淨收益	1,806	2,553
經營收入	195,350	186,405
經營費用	(42,649)	(38,887)
	152,701	147,518
信用減值損失	(52,284)	(49,120)
其他資產減值損失	21	(47)
對聯營企業和合營企業的投資(損失)/收益	(118)	19
稅前利潤	100,320	98,370
所得稅費用	(17,300)	(17,389)
淨利潤	83,020	80,981

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
其他綜合收益：		
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(112)	(392)
其他	5	-
小計	(107)	(392)
(二)將重分類進損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	(1,665)	20,293
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(146)	285
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(181)	(183)
現金流量套期儲備	230	(264)
外幣報表折算差額	(1,255)	(855)
小計	(3,017)	19,276
本期其他綜合收益稅後淨額	(3,124)	18,884

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期綜合收益合計	79,896	99,865
淨利潤歸屬於：		
本行股東	83,115	80,855
非控制性權益	(95)	126
	83,020	80,981
綜合收益歸屬於：		
本行股東	79,966	99,790
非控制性權益	(70)	75
	79,896	99,865
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.33	0.32

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2021 年 3 月 31 日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,832,243	2,816,164
存放同業款項	770,598	453,233
貴金屬	140,607	101,671
拆出資金	320,337	368,404
衍生金融資產	68,369	69,029
買入返售金融資產	478,388	602,239
發放貸款和墊款	17,082,523	16,231,369
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	569,222	577,952
以攤餘成本計量的金融資產	4,576,613	4,505,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,925,764	1,867,458
長期股權投資	13,675	13,702
固定資產	169,729	172,505
土地使用權	13,930	14,118
無形資產	5,150	5,279
商譽	2,194	2,210
遞延所得稅資產	97,374	92,950
其他資產	311,367	238,728
資產總計	29,378,083	28,132,254

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2021年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	766,325	781,170
同業及其他金融機構存放款項	1,575,270	1,943,634
拆入資金	436,246	349,638
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	308,987	254,079
衍生金融負債	63,448	81,956
賣出回購金融資產款	28,049	56,725
吸收存款	22,129,890	20,614,976
應付職工薪酬	31,327	35,460
應交稅費	99,937	84,161
預計負債	57,550	54,114
已發行債務證券	920,505	940,197
遞延所得稅負債	1,079	1,551
其他負債	490,221	545,240
	26,908,834	25,742,901
負債合計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2021年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,263	134,263
其他綜合收益	11,899	15,048
盈餘公積	275,995	275,995
一般風險準備	349,783	350,228
未分配利潤	1,322,855	1,239,295
歸屬於本行股東權益合計	2,444,774	2,364,808
非控制性權益	24,475	24,545
股東權益合計	2,469,249	2,389,353
負債和股東權益總計	29,378,083	28,132,254

董事會於2021年4月28日核准並許可發出。

王江
 副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年
 獨立非執行董事

卡爾·沃特
 獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至2021年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	100,320	98,370
調整項目：		
-信用減值損失	52,284	49,120
-其他資產減值損失	(21)	47
-折舊及攤銷	6,440	6,129
-已減值金融資產利息收入	(1,132)	(729)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估損失/(收益)	452	(543)
-對聯營企業和合營企業的投資損失/(收益)	118	(19)
-股利收入	(369)	(137)
-未實現匯兌(收益)/損失	(4,273)	3,061
-已發行債券利息支出	4,501	1,998
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(54,911)	(49,943)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(61)	(12)
	103,348	107,342

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2021 年 (未經審計)	2020 年 (未經審計)
經營活動現金流量：(續)		
<i>經營資產的變動：</i>		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少額	(82,317)	47,847
拆出資金淨(增加)/減少額	(3,301)	45,607
發放貸款和墊款淨增加額	(892,630)	(940,635)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	123,691	(204,761)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額	5,042	26,643
其他經營資產淨增加額	(112,135)	(96,509)
	(961,650)	(1,121,808)
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(15,728)	86,355
拆入資金淨增加/(減少)額	86,272	(22,907)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	1,130,203	1,612,978
賣出回購金融資產款淨減少額	(28,681)	(88,885)
已發行存款證淨減少額	(44,853)	(127,069)
支付所得稅	(7,502)	(8,755)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加額	54,875	55,951
其他經營負債淨(減少)/增加額	(62,919)	1,816
	1,111,667	1,509,484
經營活動產生的現金流量淨額	253,365	495,018

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2021 年 (未經審計)	2020 年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	476,112	387,011
取得投資收益收到的現金	44,326	38,621
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	804	562
收到的其他與投資活動有關的現金	-	6
投資支付的現金	(594,256)	(520,447)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(2,174)	(2,715)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(469)	(238)
投資活動所用的現金流量淨額	(75,657)	(97,200)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	26,000	1,000
償還債務支付的現金	(4,070)	(12,771)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,170)	(1,998)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(1,709)	(1,867)
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額	19,051	(15,636)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021 年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	793	7,109
現金及現金等價物淨增加額	197,552	389,291
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	878,931	1,052,340
於 3 月 31 日的現金及現金等價物	1,076,483	1,441,631
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息，不包括投資性債券利息收入	196,866	183,095
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(89,488)	(81,000)

附錄二 資本及流動性相關信息

1. 資本充足率

根據監管要求，商業銀行須按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量和披露資本充足率。在 2014 年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020 年 4 月中國銀行保險監督管理委員會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,342,653	2,172,075	2,261,449	2,105,934
一級資本淨額	2,442,723	2,251,975	2,361,517	2,191,258
資本淨額	2,914,010	2,724,700	2,832,681	2,649,639
風險加權資產	17,440,565	16,242,670	16,604,591	15,451,991
核心一級資本充足率(%)	13.43	13.37	13.62	13.63
一級資本充足率(%)	14.01	13.86	14.22	14.18
資本充足率(%)	16.71	16.77	17.06	17.15

2. 槓桿率

於 2021 年 3 月 31 日，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為 7.92%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

(人民幣百萬元，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
槓桿率(%)	7.92	7.99	7.78	7.84
一級資本淨額	2,442,723	2,361,517	2,312,381	2,274,724
調整後表內外資產餘額	30,826,197	29,548,554	29,722,025	29,023,947

3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2021 年第一季度流動性覆蓋率 90 日平均值為 148.78%，滿足監管要求。與 2020 年第四季度相比，下降 9.75 個百分點，主要是抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）減少導致現金淨流出量增加所致。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,667,230
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,516,937	925,941
3	穩定存款	2,513,519	125,599
4	欠穩定存款	8,003,418	800,342
5	無抵（質）押批發融資，其中：	10,274,509	3,353,948
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	6,771,027	1,681,352
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,399,408	1,568,522
8	無抵（質）押債務	104,074	104,074
9	抵（質）押融資		163
10	其他項目，其中：	1,801,679	243,161
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	76,141	76,141
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	4,582	4,582
13	信用便利和流動性便利	1,720,956	162,438
14	其他契約性融資義務	2	-
15	或有融資義務	3,597,929	438,049
16	預期現金流出總量		4,961,262
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	653,144	652,100
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,706,074	1,081,097
19	其他現金流入	77,615	76,207
20	預期現金流入總量	2,436,833	1,809,404
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,667,230
22	現金淨流出量		3,151,858
23	流動性覆蓋率(%)¹		148.78

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度 90 個自然日數值的簡單算術平均值。