



中国建设银行股份有限公司

2017年第一季度报告

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 2017 年 4 月 27 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 12 名董事亲自出席董事会会议。因参加重要公务活动，王祖继先生委托王洪章先生代为出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人王洪章、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月声明并保证本季度报告中财务报表真实、准确、完整。

2 公司基本情况

2.1 公司信息

A 股股票简称	建设银行	股份代码	601939
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	建设银行	股份代码	939
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股份代码	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	公司秘书	证券事务代表
姓名	陈彩虹	马陈志	徐漫霞
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）	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额	21,695,204	20,963,705	3.49
归属于本行股东权益	1,637,408	1,576,500	3.86
每股净资产（人民币元）	6.52	6.28	3.82
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	170,798		(9.12)
净利润	70,231		3.42
归属于本行股东的净利润	70,012		3.03
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	69,635		3.16
经营活动产生的现金流量净额	263,313		(26.86)
基本和稀释每股收益（人民币 元）	0.28		3.70
年化加权平均净资产收益率(%)	17.63		降低 0.90 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

（人民币百万元）	截至 2017 年 3 月 31 日止三个月
固定资产处置净损益	12
抵债资产处置净损益	35
清理睡眠户净损益	40
其他损益	431
税务影响	(135)
非经常性损益合计	383
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	377
影响少数股东净利润的非经常性损益	6

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中列示的截至 2017 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2017 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2017 年 3 月 31 日普通股股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2017 年 3 月 31 日，本行普通股股东总数为 408,558 户，其中 H 股股东 47,511 户，A 股股东 361,047 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 2017 年 3 月 31 日在册股东情况及股东确认情况）					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司 ²	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 ^{2,3}	境外法人	36.70	91,753,815,517 (H 股)	未知	+2,677,605
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.03	2,581,633,841 (A 股)	无	+14,353,502
中国宝武钢铁集团有限公司 ³	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	-
国家电网公司 ^{3,4}	国有法人	0.64	1,611,413,730 (H 股)	无	-
中国长江电力股份有限公司 ³	国有法人	0.41	1,015,613,000 (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	-
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	496,639,800 (A 股)	无	-
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.13	331,766,315 (A 股)	无	+39,860,191
和谐健康保险股份有限公司一万能产品	境内非国有法人	0.05	131,275,570 (A 股)	无	-

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

2. 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。

3. 截至 2017 年 3 月 31 日，国家电网公司、中国长江电力股份有限公司分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 1,015,613,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下；中国宝武钢铁集团有限公司持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 550,000,000 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去国家电网公司、中国长江电力股份有限公司持有的 H 股股份以及中国宝武钢铁集团有限公司持有的 H 股 550,000,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余 H 股为 91,753,815,517 股。该股份中也包含淡马锡控股私人有限公司持有的 H 股。

4. 截至 2017 年 3 月 31 日，国家电网公司通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 230,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。

2.5 于 2017 年 3 月 31 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 本行于 2015 年 12 月 16 日在境外市场非公开发行境外优先股，并于 2015 年 12 月 17 日在香港联合交易所有限公司挂牌上市。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金全部用于补充本行其他一级资本。

2.5.2 于 2017 年 3 月 31 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 1 户，持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100.00	152,500,000	-	未知

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. 由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。

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 季度经营简要分析

3.1 资产负债表项目分析

于 2017 年 3 月 31 日，本集团资产总额 216,952.04 亿元，较上年末增加 7,314.99 亿元，增长 3.49%；负债总额 200,445.97 亿元，较上年末增加 6,705.46 亿元，增长 3.46%。

客户贷款和垫款总额 121,715.46 亿元，较上年末增加 4,145.14 亿元，增长 3.53%。其中，本行境内公司类贷款 62,043.83 亿元，个人贷款 45,713.64 亿元，票据贴现 2,757.10 亿元；海外和子公司贷款 11,200.89 亿元。

客户存款 162,321.98 亿元，较上年末增加 8,292.83 亿元，增长 5.38%。其中，本行境内定期存款 73,108.32 亿元，活期存款 84,306.89 亿元；海外和子公司存款 4,906.77 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 1,845.11 亿元，较上年末增加 58.21 亿元。不良贷款率 1.52%，与上年末持平。拨备覆盖率为 159.51%，较上年末上升 9.15 个百分点。

股东权益总额 16,506.07 亿元，较上年末增加 609.53 亿元，增长 3.83%。

于 2017 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 14.82%，一级资本充足率 13.14%，核心一级资本充足率 12.98%，均满足监管要求。

3.2 利润表项目分析

截至 2017 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 702.31 亿元，其中归属于本行股东的净利润 700.12 亿元，分别较上年同期增长 3.42% 和 3.03%。年化平均资产回报率 1.32%，年化加权平均净资产收益率 17.63%。

利息净收入 1,069.23 亿元，较上年同期下降 0.89%。净利差为 2.01%，净利息收益率为 2.13%，分别较上年同期下降 0.24 和 0.27 个百分点。

手续费及佣金净收入 387.67 亿元，较上年同期增长 1.02%。信用卡、理财产品、电子银行等实现较快增长，托管、单位人民币结算、国际结算等业务稳健发展；个人人民币结算、借记卡、代理保险等产品受到监管新政实施影响，收入同比出现不同程度下降。

业务及管理费为 336.02 亿元，较上年同期增加 17.11 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.65 个百分点至 21.22%。

所得税费用 175.42 亿元，较上年同期减少 26.91 亿元。所得税实际税率为 19.99%。

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)	2017年3月31日	2016年12月31日	增减(%)	变动原因
衍生金融资产	61,818	89,786	(31.15)	一季度人民币小幅升值,同时外汇衍生品余额下降,使外汇类衍生金融资产余额下降;金价上涨,使部分贵金属衍生合约估值下降。
买入返售金融资产	247,613	103,174	140.00	由于3月末本集团流动性相对充裕,叙做的买入返售证券业务增加。
拆入资金	431,976	322,546	33.93	海外机构拆入资金有所增加。
衍生金融负债	63,007	90,333	(30.25)	一季度人民币小幅升值,同时外汇衍生品余额下降,使外汇类衍生金融负债余额下降。
卖出回购金融资产	56,132	190,580	(70.55)	叙做的卖出回购证券业务减少。
其他综合收益	(10,315)	(1,211)	751.78	主要是一季度债券市场收益率整体上升,导致可供出售债券公允价值大幅下跌。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2017 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2016 年 3 月 31 日止 三个月	增减 (%)	变动原因
手续费及佣金支出	(2,775)	(1,858)	49.35	主要是根据央行对收单业务的规则变化，由确认净收入改为分别确认商户收单收入与发卡交易服务和银联网络支出。
投资收益	1,982	5,972	(66.81)	可供出售债券出售规模较上年同期下降。
公允价值变动收益/(损失)	81	(124)	(165.32)	主要是一季度处置了部分以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资，将原确认的公允价值变动损失转出至投资收益。
汇兑收益	10,573	3,001	252.32	主要是汇率变化及自营外汇衍生品规模较上年同期增加。
其他业务收入	12,472	32,833	(62.01)	主要是建信人寿保险有限公司根据监管要求调整产品结构，保费收入大幅下降，提取的赔偿准备金相应下降。
其他业务成本	(12,457)	(32,907)	(62.14)	
税金及附加	(1,322)	(8,926)	(85.19)	主要是受营改增政策影响。
资产减值损失	(36,162)	(26,701)	35.43	主要是从审慎经营的角度加大了贷款损失准备计提力度。
少数股东损益	219	(41)	(634.15)	非全资子公司盈利增长。

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

2016年12月20日，本行董事会批准本行投资设立市场化债转股专门实施机构。2017年4月13日，中国银行业监督管理委员会印发《中国银监会关于筹建建信金融资产投资有限公司的批复》（银监复〔2017〕131号），同意筹建建信金融资产投资有限公司（拟设公司原名称为“建信资产管理有限责任公司”）。

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

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联合交易所有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.com)。

中国建设银行股份有限公司

2017年4月27日

附录一 参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
资产负债表
2017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	
	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行 款项	2,981,283	2,849,261	2,967,068	2,842,072
存放同业款项	416,047	494,618	320,660	389,062
贵金属	220,142	202,851	220,142	202,851
拆出资金	303,778	260,670	326,561	318,511
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	582,574	488,370	391,106	360,628
衍生金融资产	61,818	89,786	54,846	81,425
买入返售金融资产	247,613	103,174	225,381	67,391
应收利息	113,440	101,645	108,596	98,040
客户贷款和垫款	11,877,235	11,488,355	11,441,676	11,084,938
可供出售金融资产	1,683,649	1,633,834	1,532,231	1,473,168
持有至到期投资	2,372,235	2,438,417	2,341,536	2,410,110
应收款项类投资	522,066	507,963	524,634	508,363
对子公司的投资	-	-	37,024	37,024
对联营和合营企业的 投资	6,882	7,318	-	-
纳入合并范围的结构 化主体投资	-	-	257,183	211,908
固定资产	167,626	170,095	142,231	145,421
土地使用权	14,574	14,742	13,949	14,277
无形资产	2,267	2,599	1,461	1,588
商誉	2,953	2,947	-	-
递延所得税资产	37,765	31,062	34,605	28,281
其他资产	81,257	75,998	102,985	106,344
资产总计	21,695,204	20,963,705	21,043,875	20,381,402

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017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	
	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	492,736	439,339	492,318	438,660
同业及其他金融机构 存放款项	1,411,115	1,612,995	1,416,981	1,582,881
拆入资金	431,976	322,546	386,075	311,095
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	397,469	396,591	396,960	395,769
衍生金融负债	63,007	90,333	57,618	83,332
卖出回购金融资产	56,132	190,580	33,364	170,067
客户存款	16,232,198	15,402,915	15,896,236	15,114,993
应付职工薪酬	30,074	33,870	28,230	31,779
应交税费	57,337	44,900	56,238	43,653
应付利息	208,695	211,330	206,628	210,035
预计负债	9,897	9,276	7,851	7,336
已发行债务证券	466,060	451,554	399,024	386,491
递延所得税负债	757	570	100	53
其他负债	187,144	167,252	57,888	54,015
负债合计	20,044,597	19,374,051	19,435,511	18,830,159

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017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	
	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 3月31日 (未经审计)	2016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	19,659	19,659	19,659	19,659
资本公积	134,543	134,543	135,109	135,109
其他综合收益	(10,315)	(1,211)	(11,315)	(1,990)
盈余公积	175,445	175,445	175,445	175,445
一般风险准备	211,221	211,193	206,697	206,697
未分配利润	856,844	786,860	832,758	766,312
归属于本行股东权益				
合计	1,637,408	1,576,500	1,608,364	1,551,243
少数股东权益	13,199	13,154	-	-
股东权益合计	1,650,607	1,589,654	1,608,364	1,551,243
负债和股东权益总计	21,695,204	20,963,705	21,043,875	20,381,402

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年四月二十七日

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
一、营业收入	170,798	187,944	151,684	151,116
利息净收入	106,923	107,886	101,603	105,484
利息收入	179,561	177,272	170,356	171,038
利息支出	(72,638)	(69,386)	(68,753)	(65,554)
手续费及佣金净收入	38,767	38,376	37,711	37,577
手续费及佣金收入	41,542	40,234	40,237	39,243
手续费及佣金支出	(2,775)	(1,858)	(2,526)	(1,666)
投资收益	1,982	5,972	1,788	5,262
其中：对联营和合营企业的投资(损失)/收益	(8)	20	-	-
公允价值变动收益/(损失)	81	(124)	412	180
汇兑收益	10,573	3,001	9,974	2,441
其他业务收入	12,472	32,833	196	172
二、营业支出	(83,543)	(100,425)	(68,530)	(65,188)
税金及附加	(1,322)	(8,926)	(1,265)	(8,782)
业务及管理费	(33,602)	(31,891)	(31,431)	(30,033)
资产减值损失	(36,162)	(26,701)	(35,640)	(26,301)
其他业务成本	(12,457)	(32,907)	(194)	(72)
三、营业利润	87,255	87,519	83,154	85,928
加：营业外收入	715	777	674	740
减：营业外支出	(197)	(152)	(131)	(151)
四、利润总额	87,773	88,144	83,697	86,517
减：所得税费用	(17,542)	(20,233)	(17,251)	(19,804)

中国建设银行股份有限公司
利润表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
五、净利润	<u>70,231</u>	<u>67,911</u>	<u>66,446</u>	<u>66,713</u>
归属于本行股东的净利润	70,012	67,952		
少数股东损益	219	(41)		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.28</u>	<u>0.27</u>		
七、其他综合收益	<u>(9,236)</u>	<u>(2,751)</u>	<u>(9,325)</u>	<u>(2,254)</u>
归属于本行股东的其他综合 收益的税后净额	(9,104)	(2,567)	(9,325)	(2,254)
最终不计入损益	-	7	-	7
其他	-	7	-	7
最终计入损益	(9,104)	(2,574)	(9,325)	(2,261)
可供出售金融资产产生 的损失金额	(12,205)	(629)	(12,986)	(170)
可供出售金融资产产生 的所得税影响	2,955	139	3,329	55
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	234	(2,467)	239	(2,467)
现金流量套期净(损失)/ 收益	(115)	3	(115)	3
外币报表折算差额	27	380	208	318
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	(132)	(184)		

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
八、综合收益总额	60,995	65,160	57,121	64,459
归属于本行股东的综合收益	60,908	65,385		
归属于少数股东的综合收益	87	(225)		

本财务报表已获本行董事会批准。

 王洪章
 董事长
 (法定代表人)

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年四月二十七日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	638,268	850,463	623,569	867,347
存放中央银行和同业款项净减少额	107,348	-	47,924	-
向中央银行借款净增加额	53,657	65,685	53,918	65,899
拆入资金净增加额	112,182	11,672	78,215	-
已发行存款证净增加额	14,515	-	12,534	-
拆出资金净减少额	46,367	73,199	49,178	40,147
买入返售金融资产净减少额	-	37,850	-	37,732
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	990	27,068	1,297	27,608
收取的利息、手续费及佣金的现金	217,840	206,838	206,645	200,325
收到的其他与经营活动有关的现金	27,415	29,910	1,465	1,097
经营活动现金流入小计	<u>1,218,582</u>	<u>1,302,685</u>	<u>1,074,745</u>	<u>1,240,155</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(426,878)	(357,188)	(393,280)	(344,669)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(58,645)	-	(47,673)
已发行存款证净减少额	-	(27,235)	-	(26,887)
拆入资金净减少额	-	-	-	(9,679)
买入返售金融资产净增加额	(144,496)	-	(157,993)	-
卖出回购金融资产净减少额	(134,299)	(257,094)	(136,698)	(256,976)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(93,541)	(75,703)	(29,193)	(74,407)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(76,466)	(70,930)	(73,522)	(68,089)
支付给职工以及为职工支付的现金	(25,251)	(21,831)	(23,938)	(20,478)
支付的各项税费	(18,600)	(17,690)	(17,548)	(16,797)
支付的其他与经营活动有关的现金	(35,738)	(56,338)	(14,345)	(49,981)
经营活动现金流出小计	<u>(955,269)</u>	<u>(942,654)</u>	<u>(846,517)</u>	<u>(915,636)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>263,313</u>	<u>360,031</u>	<u>228,228</u>	<u>324,519</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	333,172	264,611	315,966	210,136
收取的现金股利	464	343	71	39
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	<u>2,060</u>	<u>1,245</u>	<u>451</u>	<u>368</u>
投资活动现金流入小计	<u>335,696</u>	<u>266,199</u>	<u>316,488</u>	<u>210,543</u>
投资支付的现金	(339,310)	(271,874)	(331,519)	(208,347)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(2,783)	(2,823)	(529)	(643)
取得子公司、联营和合营企 业支付的现金	(801)	(823)	-	-
投资纳入合并范围的结构化 主体支付的现金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(45,275)</u>	<u>-</u>
投资活动现金流出小计	<u>(342,894)</u>	<u>(275,520)</u>	<u>(377,323)</u>	<u>(208,990)</u>
投资活动(所用)/产生的现金 流量净额	<u>(7,198)</u>	<u>(9,321)</u>	<u>(60,835)</u>	<u>1,553</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	93	-	-	-
筹资活动现金流入小计	93	-	-	-
分配股利支付的现金	(60)	(21)	-	-
偿还债务支付的现金	-	(5,395)	-	-
偿付已发行债券利息支付的现金	(1,565)	(1,650)	(1,164)	(1,220)
子公司购买少数股东股权支出的现金	(100)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(1,725)	(7,066)	(1,164)	(1,220)
筹资活动所用的现金流量净额	(1,632)	(7,066)	(1,164)	(1,220)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,027)	(981)	(3,042)	(940)
五、现金及现金等价物净增加额	251,456	342,663	163,187	323,912
加: 期初现金及现金等价物余额	599,124	387,921	592,413	413,665
六、期末现金及现金等价物余额	850,580	730,584	755,600	737,577

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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:

	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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
(1)将净利润调节为经营活动的现金流量净额				
净利润	70,231	67,911	66,446	66,713
加: 资产减值损失	36,162	26,701	35,640	26,301
折旧及摊销	3,985	3,703	3,876	3,563
已减值金融资产利息收入	(752)	(944)	(752)	(944)
公允价值变动(收益)/损失	(81)	124	(412)	(180)
对联营和合营企业的投资 损失/(收益)	8	(20)	-	-
股利收入	(440)	(343)	(71)	(39)
未实现的汇兑(收益)/损失	(10,442)	3,675	(10,138)	3,788
已发行债券利息支出	2,842	2,811	2,435	2,499
出售投资性证券的净收益	(558)	(5,016)	(529)	(4,622)
处置固定资产和其他长期资 产的净收益	(12)	(31)	(12)	(31)
递延所得税的净增加	(3,584)	(962)	(3,028)	(675)
经营性应收项目的增加	(549,880)	(466,821)	(477,836)	(468,544)
经营性应付项目的增加	715,834	729,243	612,609	696,690
经营活动产生的现金流量净额	<u>263,313</u>	<u>360,031</u>	<u>228,228</u>	<u>324,519</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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):

	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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	850,580	730,584	755,600	737,577
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(599,124)</u>	<u>(387,921)</u>	<u>(592,413)</u>	<u>(413,665)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>251,456</u>	<u>342,663</u>	<u>163,187</u>	<u>323,912</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王洪章
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年四月二十七日

附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

1. 资本充足率

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，并自 2014 年 4 月 2 日开始实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的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。

根据监管要求，商业银行须同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕第 1 号）和《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令〔2004〕第 2 号）计量和披露资本充足率。

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)	2017 年 3 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本净额：				
核心一级资本净额	1,610,068	1,513,374	1,549,834	1,456,011
一级资本净额	1,629,829	1,531,941	1,569,575	1,475,184
资本净额	1,838,343	1,736,752	1,783,915	1,686,768
资本充足率：				
核心一级资本充足率	12.98%	12.90%	12.98%	12.89%
一级资本充足率	13.14%	13.06%	13.15%	13.06%
资本充足率	14.82%	14.80%	14.94%	14.93%

按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息

	2017 年 3 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.28%	12.29%	12.55%	12.57%
资本充足率	14.95%	14.79%	15.31%	15.16%

2. 杠杆率

于 2017 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 7.01%，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）	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
杠杆率 ¹	7.01%	7.03%	7.12%	7.05%
一级资本净额	1,629,829	1,569,575	1,552,524	1,488,636
调整后表内外资产余额 ²	23,251,597	22,321,581	21,796,235	21,109,915

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

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，自 2017 年起，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 2017 年第一季度流动性覆盖率 90 日平均值为 124.70%，满足监管要求。

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		3,862,938
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	8,102,431	709,252
3	稳定存款	2,012,197	100,229
4	欠稳定存款	6,090,234	609,023
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	8,773,340	2,917,989
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,590,027	1,387,023
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,109,210	1,456,863
8	无抵(质)押债务	74,103	74,103
9	抵(质)押融资		-
10	其他项目, 其中:	1,641,846	201,860
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	55,050	55,050
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	2,153	2,153
13	信用便利和流动性便利	1,584,643	144,657
14	其他契约性融资义务	-	-
15	或有融资义务	2,029,196	282,735
16	预期现金流出总量		4,111,836
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	181,292	181,085
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,171,430	762,924
19	其他现金流入	58,459	57,920
20	预期现金流入总量	1,411,181	1,001,929
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,862,938
22	现金净流出量		3,109,907
23	流动性覆盖率(%)		124.70%