



**中国建设银行股份有限公司**  
**2015 年第三季度报告**

## § 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报告所载资料的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行于2015年10月29日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行14名董事亲自出席董事会会议，徐铁先生委托董轼先生代为出席并表决，维姆·科克先生委托莫里·洪恩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告的真实、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	A股股票代码	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	H股股票代码	939
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	陈彩虹	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合并会计数据及财务指标

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）	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额	18,321,375	16,744,093	9.42
归属于本行股东权益	1,363,375	1,241,510	9.82
每股净资产（人民币元）	5.50	5.01	9.78
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	562,397		21.23
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	457,391		6.61
净利润	192,076		0.73
归属于本行股东的净利润	191,557		0.66
归属于本行股东的扣除非经常性损 益后的净利润	190,317		0.55
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.77		1.32
年化加权平均净资产收益率(%)	19.45		降低 2.69 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

（人民币百万元）	截至2015年9月30日止九个月
固定资产处置净损益	43
抵债资产处置净损益	1
清理睡眠户净损益	190
其他损益	1,478
税务影响	(458)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,254</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,240
影响少数股东净利润的非经常性损益	14

## 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2015年9月30日止九个月净利润和于2015年9月30日的股东权益并无差异。

## 2.4 于2015年9月30日股东总数及股东持股情况

2.4.1 于2015年9月30日，本行股东总数为488,609户，其中H股股东48,343户，A股股东440,266户。

### 2.4.2 前十名股东持股情况

单位：股

前10名股东持股情况（以下数据来源于2015年9月30日在册股东情况）					
股东名称	股东性质	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
中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）	国家	57.03	142,590,494,651（H股）	无	无
		0.28	692,581,776（A股）	无	无
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	30.93	77,335,944,024（H股）	无	未知
淡马锡控股私人有限公司（“淡马锡”） <sup>1</sup>	境外法人	5.77	14,419,443,216（H股）	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.00	2,512,160,056（A股）	无	无
宝钢集团有限公司	国有法人	0.80	2,000,000,000（H股）	无	无
		0.02	50,000,000（A股）	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.76	1,911,126,594（A股）	无	无
国家电网公司（“国家电网”） <sup>1,2</sup>	国有法人	0.64	1,611,413,730（H股）	无	无
中国长江电力股份有限公司（“长江电力”） <sup>1</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000（H股）	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000（H股）	无	无
香港中央结算有限公司 <sup>3</sup>	境外法人	0.05	120,769,856（A股）	无	无

- 2015年1月16日，淡马锡向香港联合交易所进行了权益申报，披露持有本行H股共14,419,443,216股。截至2015年9月30日，国家电网、长江电力分别持有本行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。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为77,335,944,024股。
- 截至2015年9月30日，国家电网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。
- 截至2015年9月30日，境外股东通过“沪股通”持有本行A股共120,769,856股，代理于香港中央结算有限公司名下。
- 上述部分股东属于同一管理人管理。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 季度经营简要分析

于 2015 年 9 月 30 日，本集团资产总额 183,213.75 亿元，较上年末增加 15,772.82 亿元，增长 9.42%。

于 2015 年 9 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 103,596.26 亿元，较上年末增加 8,851.16 亿元，增长 9.34%。其中，境内分行公司类贷款 58,867.01 亿元，个人贷款 33,067.44 亿元，票据贴现 3,222.10 亿元；海外和子公司贷款 8,439.71 亿元。

今年以来，本集团积极应对宏观形势变化，推进风险管理工作转型创新，着力加强信贷风险管控，推动授信专业化建设，实施评估转型，在一级分行建设集中放款中心，持续开展风险预警和排查，提升前瞻性风险管理能力，促进信贷结构调整，拓宽风险化解渠道，加快不良贷款处置，信贷资产质量总体保持稳定。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 1,499.71 亿元，较上年末增加 368.00 亿元。不良贷款率 1.45%，较上年末上升 0.26 个百分点。拨备覆盖率为 178.99%，较上年末下降 43.34 个百分点。

本集团负债总额 169,469.75 亿元，较上年末增加 14,547.30 亿元，增长 9.39%。

客户存款 138,277.13 亿元，较上年末增加 9,285.60 亿元，增长 7.20%。其中，本行境内定期存款 68,142.34 亿元，活期存款 66,328.82 亿元；海外和子公司存款 3,805.97 亿元。

股东权益总额 13,744.00 亿元，较上年末增加 1,225.52 亿元，增长 9.79%。

存贷比率为 74.92%，保持在合理水平。流动性覆盖率月均值为 123.52%<sup>1</sup>，符合监管标准。

---

<sup>1</sup> 按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算。

截至 2015 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,920.76 亿元，其中归属于本行股东的净利润 1,915.57 亿元，分别较上年同期增长 0.73% 和 0.66%。年化平均资产回报率 1.46%，年化加权平均净资产收益率 19.45%。利息净收入 3,408.08 亿元，较上年同期增长 5.44%。净利差为 2.47%，净利息收益率为 2.64%，分别较上年同期下降 0.14 和 0.16 个百分点。

手续费及佣金净收入 886.86 亿元，较上年同期增长 5.83%。其中，信用卡、理财产品、代销基金、代理保险等产品实现较快增长，房改金融等传统优势业务保持稳健增长。

业务及管理费为 1,057.84 亿元，较上年同期增加 15.30 亿元。成本收入比较上年同期下降 1.17 个百分点至 24.04%。

所得税费用 525.08 亿元，较上年同期减少 20.40 亿元。所得税实际税率为 21.47%。

### **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，并遵守并行期规则。

于 2015 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 14.97%，一级资本充足率 12.73%，核心一级资本充足率 12.73%，满足监管要求。与 2014 年 12 月 31 日相比，本集团资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别上升 0.10、0.61 和 0.61 个百分点，主要是资本净额增速高于风险加权资产增速。

### **杠杆率**

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2015 年 1 月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。

于 2015 年 9 月 30 日，本集团杠杆率 6.95%，满足监管要求。

## § 4 重要事项

### 4.1 公司主要会计报表项目、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)	2015年 9月30日	2014年 12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	489,575	266,461	83.73	流动性相对充裕,增加同业资产运用。
贵金属	97,783	47,931	104.01	贵金属业务发展较快,头寸规模相应增加。
拆出资金	363,882	248,525	46.42	流动性相对充裕,向非银行金融机构拆出资金增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	159,450	332,235	(52.01)	保本理财产品所投资的其他债务工具减少。
衍生金融资产	30,899	13,769	124.41	受客户套期保值需求增加影响,衍生金融产品的交易规模大幅增长。
应收款项类投资	241,561	170,801	41.43	对地方政府债券投资增长。
其他资产	64,393	26,014	147.53	其他应收款等暂时性款项增加。
向中央银行借款	36,128	91,216	(60.39)	流动性相对充裕,将到期的中期借贷便利全部归还。
同业及其他金融机构存放款项	1,608,605	1,004,118	60.20	境内非银行金融机构存款大幅增长。

拆入资金	323,247	202,402	59.71	海外机构因业务发展需要而增加资金拆入。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	179,409	296,009	(39.39)	保本理财产品发行规模减少。
衍生金融负债	24,804	12,373	100.47	受客户套期保值需求增加影响，衍生金融产品的交易规模大幅增长。
其他负债	111,235	83,272	33.58	建信人寿保险有限公司的保险责任准备金等增加。
其他综合收益	3,226	(2,335)	(238.16)	受债券市场收益率下行影响，可供出售债券公允价值有所上升。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2015 年 9 月 30 日止 九个月	截至 2014 年 9 月 30 日止 九个月	增减 (%)	变动原因
手续费及佣金支出	(4,411)	(2,653)	66.26	交易联动类短信费和贷记卡服务等支出增加。
公允价值变动收益	2,866	188	1,424.47	衍生金融工具的公允价值随市场变化大幅增加。
汇兑收益	3,579	2,394	49.50	受汇率波动影响，外汇买卖收益大幅增长。
资产减值损失	(64,123)	(39,424)	62.65	因整体经济形势对信贷资产质量的影响，增提贷款减值损失准备。
少数股东损益	519	387	34.11	非全资子公司净利润增长。



#### 4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本行董事会于 2014 年 12 月 12 日审议通过《关于中国建设银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国建设银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，并于 2015 年 6 月 15 日经本行 2014 年度股东大会、2015 年第一次 A 股类别股东大会和 2015 年第一次 H 股类别股东大会审议通过《关于本行境内发行优先股股票方案的议案》和《关于本行境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币 800 亿元（含）优先股，其中在境内市场发行不超过人民币 600 亿元（含）优先股、境外市场发行不超过等额人民币 200 亿元（含）优先股。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待相关监管机构的批准，目前监管机构报批工作正在进行中。

#### 4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

2004 年 9 月，汇金公司曾做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；（2）为本行的最大利益行使股东权利。截至 2015 年 9 月 30 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

2015 年 7 月 8 日，本行接到汇金公司通知，在股市异常波动期间，承诺不减持所持有的上市公司股票。

除此之外，本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。

#### 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](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联合交易所有限公司的“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

2015年10月29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  
 2015年9月30日  
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计) (重述)	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,667,037	2,610,781	2,653,812	2,600,028
存放同业款项	489,575	266,461	490,623	280,848
贵金属	97,783	47,931	97,783	47,931
拆出资金	363,882	248,525	392,014	247,606
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	159,450	332,235	149,592	320,452
衍生金融资产	30,899	13,769	22,184	9,880
买入返售金融资产	264,748	273,751	263,103	273,444
应收利息	102,472	91,495	99,150	88,930
客户贷款和垫款	10,091,195	9,222,897	9,723,938	8,876,246
可供出售金融资产	946,215	926,139	844,402	844,914
持有至到期投资	2,592,316	2,298,663	2,586,302	2,294,723
应收款项类投资	241,561	170,801	222,728	154,576
对子公司的投资	-	-	30,930	26,794
对联营和合营企业的投资	3,932	3,084	-	-
固定资产	148,403	151,607	135,495	141,880
土地使用权	15,189	15,758	14,762	15,341
无形资产	1,890	2,435	1,173	1,506
商誉	2,102	2,253	-	-
递延所得税资产	38,333	39,494	37,300	38,115
其他资产	64,393	26,014	84,895	56,569
<b>资产总计</b>	<b>18,321,375</b>	<b>16,744,093</b>	<b>17,850,186</b>	<b>16,319,783</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2015年9月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计) (重述)	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	36,128	91,216	35,274	90,409
同业及其他金融机构存放 款项	1,608,605	1,004,118	1,617,580	1,008,746
拆入资金	323,247	202,402	269,142	152,152
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	179,409	296,009	178,969	292,642
衍生金融负债	24,804	12,373	20,079	10,612
卖出回购金融资产	152,542	181,528	144,235	177,256
客户存款	13,827,713	12,899,153	13,576,894	12,654,493
应付职工薪酬	30,271	34,535	28,912	33,234
应交税费	50,732	62,644	49,667	61,881
应付利息	205,457	185,874	203,647	184,627
预计负债	6,990	7,068	5,746	5,399
已发行债务证券	389,523	431,652	325,644	367,504
递延所得税负债	319	401	12	43
其他负债	111,235	83,272	43,457	48,549
<b>负债合计</b>	<b>16,946,975</b>	<b>15,492,245</b>	<b>16,499,258</b>	<b>15,087,547</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2015年9月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计) (重述)	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,118	135,118	135,109	135,109
其他综合收益	3,226	(2,335)	8,713	3,143
盈余公积	130,515	130,515	130,515	130,515
一般风险准备	186,045	169,496	182,336	165,916
未分配利润	658,460	558,705	644,244	547,542
归属于本行股东权益合计	1,363,375	1,241,510	1,350,928	1,232,236
少数股东权益	11,025	10,338	-	-
股东权益合计	1,374,400	1,251,848	1,350,928	1,232,236
负债和股东权益总计	18,321,375	16,744,093	17,850,186	16,319,783

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)

二〇一五年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团				本行			
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月		9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	457,391	429,043	146,349	141,946	427,571	405,238	140,705	134,608
利息净收入	340,808	323,237	116,189	111,945	333,121	317,269	113,270	109,856
利息收入	580,671	547,012	196,477	190,539	561,679	534,523	189,625	184,823
利息支出	(239,863)	(223,775)	(80,288)	(78,594)	(228,558)	(217,254)	(76,355)	(74,967)
手续费及佣金净收入	88,686	83,801	25,041	23,621	86,060	81,999	23,855	22,914
手续费及佣金收入	93,097	86,454	26,577	24,600	90,210	84,422	25,346	23,794
手续费及佣金支出	(4,411)	(2,653)	(1,536)	(979)	(4,150)	(2,423)	(1,491)	(880)
投资收益	4,712	3,736	1,046	1,135	1,999	2,739	1,441	933
其中: 对联营和合 营企业的 投资收益	70	79	2	29	-	-	-	-
公允价值变动收益 /(损失)	2,866	188	811	(232)	2,458	215	523	(163)
汇兑收益	3,579	2,394	1,301	1,526	3,649	2,277	1,616	658
其他业务收入	16,740	15,687	1,961	3,951	284	739	-	410
二、营业支出	(214,519)	(185,235)	(71,425)	(66,681)	(189,467)	(164,807)	(67,021)	(60,494)
营业税金及附加	(27,174)	(25,983)	(8,940)	(8,752)	(26,736)	(25,725)	(8,694)	(8,638)
业务及管理费	(105,784)	(104,254)	(36,975)	(37,666)	(100,606)	(100,280)	(35,622)	(36,281)
资产减值损失	(64,123)	(39,424)	(22,874)	(16,302)	(61,725)	(37,907)	(22,596)	(15,206)
其他业务成本	(17,438)	(15,574)	(2,636)	(3,961)	(400)	(895)	(109)	(369)
三、营业利润	242,872	243,808	74,924	75,265	238,104	240,431	73,684	74,114
加: 营业外收入	2,523	2,089	813	755	2,384	1,990	751	766
减: 营业外支出	(811)	(664)	(360)	(303)	(677)	(663)	(314)	(306)
四、利润总额	244,584	245,233	75,377	75,717	239,811	241,758	74,121	74,574
减: 所得税费用	(52,508)	(54,548)	(15,545)	(16,002)	(51,436)	(53,708)	(15,530)	(16,079)

中国建设银行股份有限公司  
利润表(续)  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团				本行			
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月		9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
五、净利润	192,076	190,685	59,832	59,715	188,375	188,050	58,591	58,495
归属于本行股东的净利润	191,557	190,298	59,662	59,636				
少数股东损益	519	387	170	79				
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.77	0.76	0.24	0.24				
七、其他综合收益	5,585	16,598	2,715	157	5,570	16,830	3,056	1,741
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	5,561	16,577	2,952	273	5,570	16,830	3,056	1,741
最终不计入损益	445	(154)	(1)	-	445	(154)	(1)	-
补充退休福利重新计量的金额	444	(154)	-	-	444	(154)	-	-
其他	1	-	(1)	-	1	-	(1)	-
最终计入损益	5,116	16,731	2,953	273	5,125	16,984	3,057	1,741
可供出售金融资产产生的利得金额	9,269	22,437	3,793	1,977	9,105	22,538	4,417	2,307
减:可供出售金融资产产生的所得税影响	(2,339)	(5,563)	(1,029)	(462)	(2,303)	(5,662)	(1,104)	(582)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,446)	(38)	(318)	499	(1,410)	(5)	(246)	364
现金流量套期净收益	34	219	36	51	34	219	35	51
外币报表折算差额	(402)	(324)	471	(1,792)	(301)	(106)	(45)	(399)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	24	21	(237)	(116)	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团				本行				
	截至		自 7 月 1 日		截至		自 7 月 1 日		
	9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月		9 月 30 日止九个月		至 9 月 30 日止三个月		
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年	
(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)	
八、综合收益总额	197,661	207,283	62,547	59,872	193,945	204,880	61,647	60,236	
归属于本行股东的综合收益	197,118	206,875	62,614	59,909					
归属于少数股东的综合收益	543	408	(67)	(37)					

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)

二〇一五年十月二十九日



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 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	1,511,227	1,037,553	1,514,935	983,740
向中央银行借款净增加额	-	55,191	-	54,868
拆入资金净增加额	115,605	94,101	111,565	86,091
已发行存款证净增加额	-	62,523	-	42,991
拆出资金净减少额	-	-	-	41,887
买入返售金融资产净减少额	9,017	-	10,341	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	660,827	619,155	637,789	605,314
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	173,786	71,185	171,156	71,016
收到的其他与经营活动有关的现金	30,641	23,715	2,556	1,706
经营活动现金流入小计	<u>2,501,103</u>	<u>1,963,423</u>	<u>2,448,342</u>	<u>1,887,613</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、经营活动现金流量(续):</b>				
客户贷款和垫款净增加额	(907,083)	(739,760)	(890,135)	(739,683)
存放中央银行和同业款项净增加额	(128,639)	(196,133)	(112,278)	(225,710)
拆出资金净增加额	(135,498)	(13,134)	(167,650)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(31,249)	-	(31,682)
向中央银行借款净减少额	(55,582)	-	(55,629)	-
卖出回购金融资产净减少额	(29,116)	(60,852)	(33,262)	(54,957)
已发行存款证净减少额	(67,956)	-	(58,053)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(219,641)	(189,666)	(210,374)	(183,919)
支付给职工以及为职工支付的现金	(61,497)	(63,283)	(58,696)	(60,872)
支付的各项税费	(93,548)	(91,176)	(92,568)	(90,971)
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	(116,601)	(41,360)	(113,674)	(39,638)
支付的其他与经营活动有关的现金	(123,545)	(72,883)	(110,596)	(62,182)
经营活动现金流出小计	<u>(1,938,706)</u>	<u>(1,499,496)</u>	<u>(1,902,915)</u>	<u>(1,489,614)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>562,397</u>	<u>463,927</u>	<u>545,427</u>	<u>397,999</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>二、投资活动现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	667,690	421,922	582,878	391,637
收取的现金股利	514	446	46	113
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,363	981	929	744
因收购收到的现金	-	-	-	2,496
投资活动现金流入小计	<u>669,567</u>	<u>423,349</u>	<u>583,853</u>	<u>394,990</u>
投资支付的现金	(1,037,228)	(619,229)	(930,680)	(571,404)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(10,836)	(16,949)	(7,079)	(14,675)
对子公司增资所支付的现金	-	-	(4,519)	-
取得子公司、联营和合营企业所支付的现金	(875)	(4,074)	-	(4,790)
投资活动现金流出小计	<u>(1,048,939)</u>	<u>(640,252)</u>	<u>(942,278)</u>	<u>(590,869)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(379,372)</u>	<u>(216,903)</u>	<u>(358,425)</u>	<u>(195,879)</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	21,086	28,292	12,313	21,478
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	238	293	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>21,324</u>	<u>28,585</u>	<u>12,313</u>	<u>21,478</u>
分配股利支付的现金	(75,265)	(75,016)	(75,253)	(75,003)
偿还债务支付的现金	(1,192)	(22,500)	(500)	(22,500)
偿付已发行债券利息支付 的现金	(5,095)	(2,307)	(3,332)	(2,289)
筹资活动现金流出小计	<u>(81,552)</u>	<u>(99,823)</u>	<u>(79,085)</u>	<u>(99,792)</u>
筹资活动所用的现金流量 净额	<u>(60,228)</u>	<u>(71,238)</u>	<u>(66,772)</u>	<u>(78,314)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价 物的影响	<u>2,674</u>	<u>2,304</u>	<u>2,808</u>	<u>2,278</u>
五、现金及现金等价物净增加额 加: 期初现金及现金等价 物余额	125,471	178,090	123,038	126,084
	<u>353,718</u>	<u>440,773</u>	<u>380,173</u>	<u>444,706</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>479,189</u>	<u>618,863</u>	<u>503,211</u>	<u>570,790</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
(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 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	192,076	190,685	188,375	188,050
加: 资产减值损失	64,123	39,424	61,725	37,907
折旧及摊销	14,215	12,860	13,926	12,598
折现回拨	(2,257)	(1,421)	(2,187)	(1,421)
公允价值变动收益	(2,866)	(188)	(2,458)	(215)
对联营和合营企业的投资				
收益	(70)	(79)	-	-
股利收入	(503)	(446)	(46)	(113)
未实现的汇兑损失/(收益)	6,937	(381)	7,012	172
已发行债券利息支出	7,466	5,749	6,783	5,584
出售投资性证券的净收益	(3,480)	(2,109)	(1,908)	(1,788)
处置固定资产及其他长期				
资产的净收益	(43)	(59)	(43)	(33)
递延所得税的净(增加)/减				
少	(788)	1,979	(1,049)	1,298
经营性应收项目的增加	(1,085,370)	(965,861)	(1,074,622)	(1,015,074)
经营性应付项目的增加	1,372,957	1,183,774	1,349,919	1,171,034
经营活动产生的现金流量净额	<u>562,397</u>	<u>463,927</u>	<u>545,427</u>	<u>397,999</u>

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2015 年 9 月 30 日止九个月  
 (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 9 月 30 日止九个月		截至 9 月 30 日止九个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 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	479,189	618,863	503,211	570,790
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(353,718)</u>	<u>(440,773)</u>	<u>(380,173)</u>	<u>(444,706)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>125,471</u>	<u>178,090</u>	<u>123,038</u>	<u>126,084</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)

二〇一五年十月二十九日

## 附录二 资本充足率和杠杆率信息

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）》和《商业银行资本充足率管理办法》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<sup>1</sup>

(人民币百万元, 百分比除外)	2015年9月30日		2014年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>资本净额:</b>				
核心一级资本净额	1,357,731	1,281,592	1,236,730	1,166,760
一级资本净额	1,357,843	1,281,592	1,236,767	1,166,760
资本净额	1,597,082	1,517,629	1,516,928	1,445,219
<b>资本充足率:</b>				
核心一级资本充足率	12.73%	12.56%	12.12%	11.78%
一级资本充足率	12.73%	12.56%	12.12%	11.78%
资本充足率	14.97%	14.87%	14.87%	14.59%

1. 自2014年半年度开始，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。

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

	2015年9月30日		2014年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.15%	12.16%	12.09%	12.02%
资本充足率	14.78%	14.57%	14.71%	14.39%

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)	2015年	2015年	2015年
	9月30日	6月30日	3月31日
<b>杠杆率<sup>1</sup></b>	<b>6.95%</b>	<b>6.69%</b>	<b>6.88%</b>
一级资本净额	1,357,843	1,295,762	1,299,833
调整后表内外资产余额 <sup>2</sup>	19,523,861	19,372,182	18,902,608

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。