

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)

股份代碼：939 (H 股普通股)

4606 (境外優先股)

2016 年第三季度報告

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 2016 年 9 月 30 日止期間按照國際財務報告準則編制的未經審計業績。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報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2016 年 10 月 27 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 13 名董事親自出席董事會會議，王洪章先生委託王祖繼先生代為出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報告未經審計。

1.4 本行法定代表人王洪章、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本季度報告中財務報告真實、準確、完整。

2 公司基本情況

2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	股份代碼	601939
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	建設銀行	股份代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USDPREF	股份代碼	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	證券事務代表
姓名	陳彩虹	馬陳志	徐漫霞
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制的主要合併會計數據及財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，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)	本報告期末	上年度末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	20,500,683	18,349,489	11.72
歸屬於本行股東權益	1,559,403	1,434,020	8.74
每股淨資產(人民幣元)	6.21	5.78	7.44
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	1,019,291		81.24
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營收入	428,482		(3.12)
淨利潤	194,670		1.35
歸屬於本行股東的淨利潤	193,835		1.19
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.78		1.30
年化平均股東權益回報率(%)	17.16		降低 2.29 個百分 點

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至 2016 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2016 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2016 年 9 月 30 日普通股股東總數及股東持股情況

2.4.1 於 2016 年 9 月 30 日，本行普通股股東總數為 440,217 戶，其中 H 股股東 48,172 戶，A 股股東 392,045 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 2016 年 9 月 30 日在冊股東情況及與股東確認情況）					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司（「匯金公司」）	國家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	無	無
		0.08	195,941,976 (A 股)	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	36.70	91,752,626,092 (H 股)	無	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1.01	2,515,487,534 (A 股)	無	無
寶鋼集團有限公司（「寶鋼集團」） ¹	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	無	無
		0.02	50,000,000 (A 股)	無	無
國家電網公司（「國家電網」） ^{1,2}	國有法人	0.64	1,611,413,730 (H 股)	無	無
中國長江電力股份有限公司（「長江電力」） ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	無	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ³	國有法人	0.20	496,639,800 (A 股)	無	無
香港中央結算有限公司	境外法人	0.10	239,797,751 (A 股)	無	無
和諧健康保險股份有限公司－萬能產品	境內非國有法人	0.05	131,275,570 (A 股)	無	無

1.截至 2016 年 9 月 30 日，國家電網、長江電力分別持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 1,015,613,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；寶鋼集團持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 550,000,000 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、長江電力持有的股份以及寶鋼集團持有的 550,000,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 91,752,626,092 股。該股份中也包含淡馬錫控股私人有限公司持有的 H 股。

2.截至 2016 年 9 月 30 日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，魯能集團有限公司 230,000,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。

3.中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。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。

2.5 於 2016 年 9 月 30 日優先股相關情況

2.5.1 本行於 2015 年 12 月 16 日在境外市場非公開發行境外優先股，並於 2015 年 12 月 17 日在香港聯合交易所有限公司掛牌上市。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金全部用於補充本行其他一級資本（具體情況請參見 2015 年年報）。

2.5.2 於 2016 年 9 月 30 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 1 戶，持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	100.00	152,500,000	-	未知

1. 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

2. 由於此次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作為代持人代表在清算系統 Euroclear Bank SA/NV 和 Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。

2.5.3 報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於 2016 年 10 月 27 日召開的董事會會議審議通過了境外優先股股息分配的議案，並將於 2016 年 12 月 16 日派發境外優先股股息，股息率 4.65%（該股息率為稅後股息率，即為境外優先股股東實際取得的股息率），派息總額共計 157,583,333.33 美元，其中實際支付給境外優先股股東 141,825,000 美元，代扣代繳所得稅 15,758,333.33 美元。上述優先股股息折合約 10.67 億元人民幣。

3 季度經營簡要分析

3.1 財務狀況表項目分析

於 2016 年 9 月 30 日，本集團資產總額 205,006.83 億元，較上年末增加 21,511.94 億元，增長 11.72%；負債總額 189,292.35 億元，較上年末增加 20,248.29 億元，增長 11.98%。

客戶貸款和墊款總額 115,153.97 億元，較上年末增加 10,302.57 億元，增長 9.83%。其中，境內分行公司類貸款 58,376.15 億元，個人貸款 41,374.68 億元，票據貼現 5,851.26 億元；海外和子公司貸款 9,551.88 億元。

客戶存款 152,771.78 億元，較上年末增加 16,086.45 億元，增長 11.77%。其中，本行境內定期存款 70,296.34 億元，活期存款 77,813.70 億元；海外和子公司存款 4,661.74 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 1,797.27 億元，較上年末增加 137.47 億元。不良貸款率 1.56%，較上年末下降 0.02 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 148.78%，較上年末下降 2.21 個百分點。

股東權益總額 15,714.48 億元，較上年末增加 1,263.65 億元，增長 8.74%。

於 2016 年 9 月 30 日，本集團資本充足率 15.36%，一級資本充足率 13.54%，核心一級資本充足率 13.37%，均滿足監管要求。

3.2 綜合收益表項目分析

截至 2016 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 1,946.70 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 1,938.35 億元，分別較上年同期增長 1.35% 和 1.19%。年化平均資產回報率 1.34%，年化平均股東權益回報率 17.16%。

利息淨收入 3,158.02 億元，較上年同期降低 7.34%。淨利差為 2.09%，淨利息收益率為 2.26%，均較上年同期下降 0.38 個百分點。

手續費及佣金淨收入 923.14 億元，較上年同期增長 4.09%。代理保險、理財產品、託管業務等實現較快增長，信用卡、電子銀行等產品表現良好。

經營費用為 1,178.44 億元，較上年同期減少 158.18 億元。成本收入比較上年同期上升 0.04 個百分點至 24.12%。

所得稅費用 522.06 億元，較上年同期減少 3.02 億元。所得稅實際稅率為 21.15%。

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)	2016年 9月30日	2015年 12月31日	增減(%)	變動原因
貴金屬	227,631	86,549	163.01	貴金屬業務發展較快，同時受價格波動影響，頭寸規模增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	369,906	271,173	36.41	保本理財產品所投資的其他債務工具增加；以及持有作交易用途的債券增加。
買入返售金融資產	80,678	310,727	(74.04)	根據市場狀況減少買入返售票據業務，同時敘做的買入返售證券業務減少。
可供出售金融資產	1,734,867	1,066,752	62.63	可供出售債券和權益工具有所增加。
應收款項類投資	569,982	369,501	54.26	單一信託計劃和資產管理計劃類同業投資規模增長，同時應收款項債券投資有所增加。
其他資產	86,752	43,514	99.37	其他應收款等暫時性款項增加。
向中央銀行借款	295,925	42,048	603.78	靈活運用央行貨幣政策工具，向央行借款有所增加。
衍生金融負債	44,973	27,942	60.95	受貴金屬價格波動及業務量增加等因素影響，衍生金融負債增加。
賣出回購金融資產	133,256	268,012	(50.28)	敘做的賣出回購證券業務減少。
其他負債	169,299	122,554	38.14	建信人壽保險有限公司的保險責任準備金等增加。
外幣報表折算差額	(2,247)	(5,565)	(59.62)	主要受前三季度匯率變動的影響所致。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2016 年 9 月 30 日止九個月	截至 2015 年 9 月 30 日止九個月	增減(%)	變動原因
手續費及佣金支出	(5,901)	(4,411)	33.78	交易相關短信費、銀行卡相關支出增加。
交易淨收益	1,995	3,525	(43.40)	衍生金融工具的公允價值隨市場變化而減少。
股利收入	1,994	503	296.42	部分子公司收到的股票和基金分紅大幅度增加。
投資性證券淨收益	9,625	3,480	176.58	出售可供出售金融資產實現的投資收益增加。
其他經營收入	53,626	22,843	134.76	建信人壽保險有限公司的保險業務增長。
其他經營支出	(46,874)	(17,546)	167.15	
其他資產減值損失	(1,443)	(616)	134.25	可供出售債券和持有至到期投資等資產減值損失增加。
歸屬於非控制性權益淨利潤	835	519	60.89	部分非全資子公司盈利增長。

4.2 重大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

4.3 公司及持股 5% 以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

2004 年 9 月，匯金公司曾作出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：（1）公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；（2）為本行的最大利益行使股東權利。

2015 年 7 月 8 日，匯金公司發佈公告，表明會堅決維護證券市場穩定，在股市異常波動期間，承諾不減持所持有的上市公司股票。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司作出以下承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

截至2016年9月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

除此之外，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。

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

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制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

王祖繼

副董事長、執行董事及行長

2016年10月27日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生，本行的非執行董事為李軍先生、郝愛群女士、郭衍鵬先生和董軾先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、卡爾·沃特先生、張龍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生和莫里·洪恩先生。

附錄一 參照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至2016年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至		自7月1日	
	9月30日止九個月		至9月30日止三個月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	523,246	580,671	176,835	196,477
利息支出	(207,444)	(239,863)	(72,023)	(80,288)
利息淨收入	315,802	340,808	104,812	116,189
手續費及佣金收入	98,215	93,097	27,308	26,577
手續費及佣金支出	(5,901)	(4,411)	(2,184)	(1,536)
手續費及佣金淨收入	92,314	88,686	25,124	25,041
交易淨收益	1,995	3,525	299	1,775
股利收入	1,994	503	589	32
投資性證券淨收益	9,625	3,480	2,288	48
其他經營淨收益：				
-其他經營收入	53,626	22,843	7,440	4,076
-其他經營支出	(46,874)	(17,546)	(7,749)	(2,679)
其他經營淨收益	6,752	5,297	(309)	1,397
經營收入	428,482	442,299	132,803	144,482
經營費用	(117,844)	(133,662)	(38,728)	(46,233)
	310,638	308,637	94,075	98,249
資產減值損失				
-客戶貸款和墊款	(62,261)	(63,507)	(15,463)	(23,066)
-其他	(1,443)	(616)	(1,631)	192
資產減值損失	(63,704)	(64,123)	(17,094)	(22,874)
對聯營和合營企業的投資				
(損失)/收益	(58)	70	17	2
稅前利潤	246,876	244,584	76,998	75,377
所得稅費用	(52,206)	(52,508)	(16,231)	(15,545)
淨利潤	194,670	192,076	60,767	59,832

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九個月		至 9 月 30 日止三個月	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益：				
最終不計入損益				
補充退休福利的重新計量	49	444	-	-
其他	(3)	1	(10)	(1)
小計	46	445	(10)	(1)
最終計入損益				
可供出售金融資產產生的利得金額	507	9,309	5,197	3,446
可供出售金融資產產生的所得稅影響	(127)	(2,349)	(1,381)	(942)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(3,703)	(1,446)	109	(318)
現金流量套期淨收益	9	34	9	36
外幣報表折算差額	3,286	(408)	310	494
小計	(28)	5,140	4,244	2,716
本期其他綜合收益稅後淨額	18	5,585	4,234	2,715
本期綜合收益合計	194,688	197,661	65,001	62,547
淨利潤歸屬於：				
本行股東	193,835	191,557	60,425	59,662
非控制性權益	835	519	342	170
	194,670	192,076	60,767	59,832
綜合收益歸屬於：				
本行股東	194,254	197,118	64,609	62,614
非控制性權益	434	543	392	(67)
	194,688	197,661	65,001	62,547
基本及稀釋每股收益				
(人民幣元)	0.78	0.77	0.24	0.24

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2016年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 9月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,725,492	2,401,544
存放同業款項	393,787	352,966
貴金屬	227,631	86,549
拆出資金	275,606	310,779
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	369,906	271,173
衍生金融資產	34,242	31,499
買入返售金融資產	80,678	310,727
應收利息	105,512	96,612
客戶貸款和墊款	11,248,007	10,234,523
可供出售金融資產	1,734,867	1,066,752
持有至到期投資	2,434,381	2,563,980
應收款項類投資	569,982	369,501
對聯營和合營企業的投資	6,262	4,986
固定資產	162,007	159,531
土地使用權	14,719	15,231
無形資產	1,954	2,103
商譽	2,767	2,140
遞延所得稅資產	26,131	25,379
其他資產	86,752	43,514
	20,500,683	18,349,489
資產總計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2016年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
	9月30日	12月31日
	(未經審計)	(經審計)
負債：		
向中央銀行借款	295,925	42,048
同業及其他金融機構存放款項	1,545,954	1,439,395
拆入資金	383,606	321,712
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	343,606	302,649
衍生金融負債	44,973	27,942
賣出回購金融資產	133,256	268,012
客戶存款	15,277,178	13,668,533
應付職工薪酬	29,223	33,190
應交稅費	39,871	49,411
應付利息	211,800	205,684
預計負債	8,492	7,108
已發行債務證券	445,601	415,544
遞延所得稅負債	451	624
其他負債	169,299	122,554
	<u>18,929,235</u>	<u>16,904,406</u>
負債合計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2016年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 9月30日 (未經審計)	2015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	19,659	19,659
資本公積	134,936	135,249
投資重估儲備	20,104	23,058
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	210,850	186,422
未分配利潤	773,058	672,154
外幣報表折算差額	(2,247)	(5,565)
	1,559,403	1,434,020
歸屬於本行股東權益合計		
非控制性權益	12,045	11,063
	1,571,448	1,445,083
股東權益合計		
	1,571,448	1,445,083
負債和股東權益總計	20,500,683	18,349,489

董事會於2016年10月27日核准並許可發出。

王祖繼
 副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
 獨立非執行董事

張龍
 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 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	246,876	244,584
調整項目：		
– 資產減值損失	63,704	64,123
– 折舊及攤銷	11,222	14,215
– 已減值金融資產利息收入	(2,846)	(2,257)
– 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)	356	(2,866)
– 對聯營和合營企業的投資損失/(收益)	58	(70)
– 股利收入	(1,994)	(503)
– 未實現匯兌(收益)/損失	(2,796)	6,937
– 已發行債券利息支出	8,484	7,466
– 出售投資性證券的淨收益	(9,625)	(3,480)
– 處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(150)	(43)
	313,289	328,106

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
	(未經審計)	(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額	(134,383)	(128,639)
拆出資金淨減少/(增加)額	26,087	(135,498)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,065,577)	(907,083)
買入返售金融資產淨減少額	230,088	9,017
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產淨(增加)/減少額	(96,024)	173,786
其他經營資產淨增加額	(201,941)	(96,953)
	(1,241,750)	(1,085,370)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	253,184	(55,582)
拆入資金淨增加額	54,094	115,605
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,683,170	1,511,227
賣出回購金融資產淨減少額	(134,961)	(29,116)
已發行存款證淨增加/(減少)額	27,882	(67,956)
支付所得稅	(62,067)	(63,305)
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/(減少)額	40,569	(116,601)
其他經營負債淨增加額	85,881	25,389
	1,947,752	1,319,661
經營活動產生的現金流量淨額	1,019,291	562,397

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	646,729	667,690
收取的現金股利	2,001	514
處置固定資產和其他長期資產所收回的現金淨額	2,641	1,363
投資支付的現金	(1,373,633)	(1,037,228)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(13,473)	(10,836)
取得子公司、聯營和合營企業所支付的現金	(1,783)	(875)
投資活動所用的現金流量淨額	(737,518)	(379,372)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	9,549	21,086
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	106	238
子公司購買非控制性股東股權支出的現金	(19)	-
分配股利支付的現金	(68,532)	(75,265)
償還債務支付的現金	(8,894)	(1,192)
償付已發行債券利息支付的現金	(3,128)	(5,095)
籌資活動所用的現金流量淨額	(70,918)	(60,228)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2016 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2016 年	2015 年
	(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	6,026	2,674
現金及現金等價物淨增加額	216,881	125,471
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	387,921	353,718
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	604,802	479,189
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	510,917	659,064
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(196,959)	(400,967)

附錄二資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

1. 資本充足率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會 2012 年 6 月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，並自 2014 年 4 月 2 日開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的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。

根據監管要求，商業銀行須同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（銀監會令〔2012〕第 1 號）和《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會令〔2004〕第 2 號）計量和披露資本充足率。

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）	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,532,789	1,443,264	1,408,127	1,328,994
一級資本淨額	1,552,524	1,462,924	1,427,847	1,348,654
資本淨額	1,761,180	1,667,293	1,650,173	1,567,187
資本充足率：				
核心一級資本充足率	13.37%	13.25%	13.13%	12.94%
一級資本充足率	13.54%	13.43%	13.32%	13.13%
資本充足率	15.36%	15.31%	15.39%	15.26%

按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息

	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	12.74%	12.75%	12.35%	12.32%
資本充足率	15.67%	15.50%	15.43%	15.19%

2. 槓桿率

於 2016 年 9 月 30 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 7.12%，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）	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
槓桿率¹	7.12%	7.05%	7.27%	7.28%
一級資本淨額	1,552,524	1,488,636	1,493,236	1,427,847
調整後表內外資產餘額 ²	21,796,235	21,109,915	20,533,512	19,616,647

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-一級資本扣減項。

3.流動性覆蓋率

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2016 年第三季度三個月末流動性覆蓋率平均值為 117.08%，滿足監管要求。與二季度相比，下降 5.31 個百分點，主要因為現金淨流出量比二季度增加 1,574.01 億元。

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		3,738,496
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,608,815	739,773
3	穩定存款	418,393	20,731
4	欠穩定存款	7,190,422	719,042
5	無抵(質)押批發融資，其中：	8,474,601	2,814,477
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,465,606	1,355,335
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,961,000	1,411,147
8	無抵(質)押債務	47,995	47,995
9	抵(質)押融資		-
10	其他項目，其中：	1,541,722	182,095
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	44,495	44,495
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	1,846	1,846
13	信用便利和流動性便利	1,495,381	135,754
14	其他契約性融資義務	-	-
15	或有融資義務	1,934,939	310,091
16	預期現金流出總量		4,046,435
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	92,792	92,792
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,157,975	725,646
19	其他現金流入	35,358	33,698
20	預期現金流入總量	1,286,125	852,136
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,738,496
22	現金淨流出量		3,194,299
23	流動性覆蓋率(%)		117.08