

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倚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)

2015 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 2015 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。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條的要求做出。

§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所載資料的真實、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 2015 年 10 月 29 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 14 名董事親自出席董事會會議，徐鐵先生委託董軾先生代為出席並表決，維姆·科克先生委託莫里·洪恩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。

§2 公司基本情況

2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	A 股股票代碼	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	H 股股票代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	證券事務代表	
姓名	陳彩虹	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	上年度期末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	18,321,375	16,744,093	9.42
歸屬於本行股東權益	1,363,375	1,241,510	9.82
每股淨資產(人民幣元)	5.50	5.01	9.78
	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	562,397		21.23
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營收入	442,299		6.47
淨利潤	192,076		0.73
歸屬於本行股東的淨利潤	191,557		0.66
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.77		1.32
年化平均股東權益回報率(%)	19.45		降低 2.69 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 2015 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2015 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2015 年 9 月 30 日股東總數及股東持股情況

2.4.1 於 2015 年 9 月 30 日，本行股東總數為 488,609 戶，其中 H 股股東 48,343 戶，A 股股東 440,266 戶。

2.4.2 前十名股東持股情況

單位：股

前 10 名股東持股情況（以下數據來源於 2015 年 9 月 30 日在冊股東情況）					
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
		0.28	692,581,776（A 股）	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	30.93	77,335,944,024（H 股）	無	未知
淡馬錫控股私人有限公司（「淡馬錫」） ¹	境外法人	5.77	14,419,443,216（H 股）	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1.00	2,512,160,056（A 股）	無	無
寶鋼集團有限公司	國有法人	0.80	2,000,000,000（H 股）	無	無
		0.02	50,000,000（A 股）	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.76	1,911,126,594（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
香港中央結算有限公司 ³	境外法人	0.05	120,769,856（A 股）	無	無

- 2015年1月16日，淡馬錫向香港聯合交易所進行了權益申報，披露持有本行H股共14,419,443,216股。截至2015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。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘H股為77,335,944,024股。
- 截至2015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。
- 截至2015年9月30日，境外股東通過「滬股通」持有本行A股共120,769,856股，代理於香港中央結算有限公司名下。
- 上述部分股東屬於同一管理人管理。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。

§3 季度經營簡要分析

於 2015 年 9 月 30 日，本集團資產總額 183,213.75 億元，較上年末增加 15,772.82 億元，增長 9.42%。

於 2015 年 9 月 30 日，本集團客戶貸款和墊款總額 103,596.26 億元，較上年末增加 8,851.16 億元，增長 9.34%。其中，境內分行公司類貸款 58,867.01 億元，個人貸款 33,067.44 億元，票據貼現 3,222.10 億元；海外和子公司貸款 8,439.71 億元。

今年以來，本集團積極應對宏觀形勢變化，推進風險管理工作轉型創新，著力加強信貸風險管控，推動授信專業化建設，實施評估轉型，在一級分行建設集中放款中心，持續開展風險預警和排查，提升前瞻性風險管理能力，促進信貸結構調整，拓寬風險化解渠道，加快不良貸款處置，信貸資產質量總體保持穩定。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 1,499.71 億元，較上年末增加 368.00 億元。不良貸款率 1.45%，較上年末上升 0.26 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 178.99%，較上年末下降 43.34 個百分點。

本集團負債總額 169,469.75 億元，較上年末增加 14,547.30 億元，增長 9.39%。

客戶存款 138,277.13 億元，較上年末增加 9,285.60 億元，增長 7.20%。其中，本行境內定期存款 68,142.34 億元，活期存款 66,328.82 億元；海外和子公司存款 3,805.97 億元。

股東權益總額 13,744.00 億元，較上年末增加 1,225.52 億元，增長 9.79%。

存貸比率為 74.92%，保持在合理水平。流動性覆蓋率月均值為 123.52%¹，符合監管標準。

¹ 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算。

截至 2015 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 1,920.76 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 1,915.57 億元，分別較上年同期增長 0.73% 和 0.66%。年化平均資產回報率 1.46%，年化平均股東權益回報率 19.45%。

利息淨收入 3,408.08 億元，較上年同期增長 5.44%。淨利差為 2.47%，淨利息收益率為 2.64%，分別較上年同期下降 0.14 和 0.16 個百分點。

手續費及佣金淨收入 886.86 億元，較上年同期增長 5.83%。其中，信用卡、理財產品、代銷基金、代理保險等產品實現較快增長，房改金融等傳統優勢業務保持穩健增長。

經營費用為 1,336.62 億元，較上年同期增加 28.25 億元。成本對收入比率較上年同期下降 1.16 個百分點至 24.08%。

所得稅費用 525.08 億元，較上年同期減少 20.40 億元。所得稅實際稅率為 21.47%。

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，並遵守並行期規則。

於 2015 年 9 月 30 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 14.97%，一級資本充足率 12.73%，核心一級資本充足率 12.73%，滿足監管要求。與 2014 年 12 月 31 日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別上升 0.10、0.61 和 0.61 個百分點，主要是資本淨額增速高於風險加權資產增速。

槓桿率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會 2015 年 1 月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。

於 2015 年 9 月 30 日，本集團槓桿率 6.95%，滿足監管要求。

§4 重要事項

4.1 公司主要會計報表項目、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)	2015年 9月30日	2014年 12月31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	489,575	266,461	83.73	流動性相對充裕，增加同業資產運用。
貴金屬	97,783	47,931	104.01	貴金屬業務發展較快，頭寸規模相應增加。
拆出資金	363,882	248,525	46.42	流動性相對充裕，向非銀行金融機構拆出資金增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	159,450	332,235	(52.01)	保本理財產品所投資的其他債務工具減少。
衍生金融資產	30,899	13,769	124.41	受客戶套期保值需求增加影響，衍生金融產品的交易規模大幅增長。
應收款項類投資	241,561	170,801	41.43	對地方政府債券投資增長。
其他資產	64,393	26,014	147.53	其他應收款等暫時性款項增加。
向中央銀行借款	36,128	91,216	(60.39)	流動性相對充裕，將到期的中期借貸便利全部歸還。
同業及其他金融機構存放款項	1,608,605	1,004,118	60.20	境內非銀行金融機構存款大幅增長。

拆入資金	323,247	202,402	59.71	海外機構因業務發展需要而增加資金拆入。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	179,409	296,009	(39.39)	保本理財產品發行規模減少。
衍生金融負債	24,804	12,373	100.47	受客戶套期保值需求增加影響，衍生金融產品的交易規模大幅增長。
其他負債	111,235	83,272	33.58	建信人壽保險有限公司的保險責任準備金等增加。
投資重估儲備	9,550	4,066	134.87	受債券市場收益率下行影響，可供出售債券公允價值有所上升。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2015 年 9 月 30 日止 九個月	截至 2014 年 9 月 30 日止 九個月	增減(%)	變動原因
手續費及佣金支出	(4,411)	(2,653)	66.26	交易聯動類短信費和貸記卡服務費等支出增加。
交易淨收益	3,525	1,290	173.26	貴金屬相關業務收入大幅增加。
投資性證券淨收益	3,480	2,109	65.01	處置可供出售權益工具產生的投資收益增加。
資產減值損失	(64,123)	(39,424)	62.65	因整體經濟形勢對信貸資產質量影響，增提貸款減值損失準備。
歸屬於非控制性權益淨利潤	519	387	34.11	非全資子公司淨利潤增長。

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

本行董事會於 2014 年 12 月 12 日審議通過《關於中國建設銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》和《關於中國建設銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》，並於 2015 年 6 月 15 日經本行 2014 年度股東大會、2015 年第一次 A 股類別股東大會和 2015 年第一次 H 股類別股東大會審議通過《關於本行境內發行優先股股票方案的議案》和《關於本行境外發行優先股股票方案的議案》，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣 800 億元（含）優先股，其中在境內市場發行不超過人民幣 600 億元（含）優先股、境外市場發行不超過等額人民幣 200 億元（含）優先股。本次境內外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。本次優先股發行方案尚待相關監管機構的批准，目前監管機構報批工作正在進行中。

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，匯金公司曾做出「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。截至 2015 年 9 月 30 日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

2015 年 7 月 8 日，本行接到匯金公司通知，在股市異常波動期間，承諾不減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聯合交易所有限公司的「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

2015年10月29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、陳遠玲女士、郝愛群女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生，本行的獨立非執行董事為張龍先生、伊琳·若詩女士、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

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 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	580,671	547,012	196,477	190,539
利息支出	(239,863)	(223,775)	(80,288)	(78,594)
利息淨收入	340,808	323,237	116,189	111,945
手續費及佣金收入	93,097	86,454	26,577	24,600
手續費及佣金支出	(4,411)	(2,653)	(1,536)	(979)
手續費及佣金淨收入	88,686	83,801	25,041	23,621
交易淨收益/(損失)	3,525	1,290	1,775	(303)
股利收入	503	446	32	206
投資性證券淨收益	3,480	2,109	48	971
其他經營淨收益：				
-其他經營收入	22,843	20,170	4,076	6,232
-其他經營支出	(17,546)	(15,638)	(2,679)	(3,984)
其他經營淨收益	5,297	4,532	1,397	2,248
經營收入	442,299	415,415	144,482	138,688
經營費用	(133,662)	(130,837)	(46,233)	(46,698)
	308,637	284,578	98,249	91,990
資產減值損失				
-客戶貸款和墊款	(63,507)	(37,346)	(23,066)	(16,060)
-其他	(616)	(2,078)	192	(242)
資產減值損失	(64,123)	(39,424)	(22,874)	(16,302)
對聯營和合營企業的投資收益	70	79	2	29
稅前利潤	244,584	245,233	75,377	75,717
所得稅費用	(52,508)	(54,548)	(15,545)	(16,002)
淨利潤	192,076	190,685	59,832	59,715

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 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	444	(154)	-	-
其他	1	-	(1)	-
小計	<u>445</u>	<u>(154)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>
最終計入損益				
可供出售金融資產產生的收益				
金額	9,309	22,468	3,446	1,825
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	(2,349)	(5,571)	(942)	(424)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(1,446)	(38)	(318)	499
現金流量套期淨收益	34	219	36	51
外幣報表折算差額	(408)	(326)	494	(1,794)
小計	<u>5,140</u>	<u>16,752</u>	<u>2,716</u>	<u>157</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>5,585</u>	<u>16,598</u>	<u>2,715</u>	<u>157</u>
本期綜合收益合計	<u>197,661</u>	<u>207,283</u>	<u>62,547</u>	<u>59,872</u>
淨利潤歸屬於：				
本行股東	191,557	190,298	59,662	59,636
非控制性權益	519	387	170	79
	<u>192,076</u>	<u>190,685</u>	<u>59,832</u>	<u>59,715</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	197,118	206,875	62,614	59,909
非控制性權益	543	408	(67)	(37)
	<u>197,661</u>	<u>207,283</u>	<u>62,547</u>	<u>59,872</u>
基本及稀釋每股收益				
(人民幣元)	<u>0.77</u>	<u>0.76</u>	<u>0.24</u>	<u>0.24</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2015年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計) (重述)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,667,037	2,610,781
存放同業款項	489,575	266,461
貴金屬	97,783	47,931
拆出資金	363,882	248,525
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	159,450	332,235
衍生金融資產	30,899	13,769
買入返售金融資產	264,748	273,751
應收利息	102,472	91,495
客戶貸款和墊款	10,091,195	9,222,897
可供出售金融資產	946,215	926,139
持有至到期投資	2,592,316	2,298,663
應收款項類投資	241,561	170,801
對聯營和合營企業的投資	3,932	3,084
固定資產	148,403	151,607
土地使用權	15,189	15,758
無形資產	1,890	2,435
商譽	2,102	2,253
遞延所得稅資產	38,333	39,494
其他資產	64,393	26,014
資產總計	18,321,375	16,744,093

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2015年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計) (重述)
負債：		
向中央銀行借款	36,128	91,216
同業及其他金融機構存放款項	1,608,605	1,004,118
拆入資金	323,247	202,402
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	179,409	296,009
衍生金融負債	24,804	12,373
賣出回購金融資產	152,542	181,528
客戶存款	13,827,713	12,899,153
應付職工薪酬	30,271	34,535
應交稅費	50,732	62,644
應付利息	205,457	185,874
預計負債	6,990	7,068
已發行債務證券	389,523	431,652
遞延所得稅負債	319	401
其他負債	111,235	83,272
	16,946,975	15,492,245
負債合計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2015年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計) (重述)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,870	135,391
投資重估儲備	9,550	4,066
盈餘公積	130,515	130,515
一般風險準備	186,045	169,496
未分配利潤	658,460	558,705
外幣報表折算差額	(7,076)	(6,674)
歸屬於本行股東權益合計	1,363,375	1,241,510
非控制性權益	11,025	10,338
股東權益合計	1,374,400	1,251,848
負債和股東權益總計	18,321,375	16,744,093

董事會於2015年10月29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

董軾
 非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表
 2015年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,653,812	2,600,028
存放同業款項	490,623	280,848
貴金屬	97,783	47,931
拆出資金	392,014	247,606
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	149,592	320,452
衍生金融資產	22,184	9,880
買入返售金融資產	263,103	273,444
應收利息	99,150	88,930
客戶貸款和墊款	9,723,938	8,876,246
可供出售金融資產	844,402	844,914
持有至到期投資	2,586,302	2,294,723
應收款項類投資	222,728	154,576
對子公司的投資	30,930	26,794
固定資產	135,495	141,880
土地使用權	14,762	15,341
無形資產	1,173	1,506
遞延所得稅資產	37,300	38,115
其他資產	84,895	56,569
資產總計	17,850,186	16,319,783

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2015年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	35,274	90,409
同業及其他金融機構存放款項	1,617,580	1,008,746
拆入資金	269,142	152,152
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	178,969	292,642
衍生金融負債	20,079	10,612
賣出回購金融資產	144,235	177,256
客戶存款	13,576,894	12,654,493
應付職工薪酬	28,912	33,234
應交稅費	49,667	61,881
應付利息	203,647	184,627
預計負債	5,746	5,399
已發行債務證券	325,644	367,504
遞延所得稅負債	12	43
其他負債	43,457	48,549
	16,499,258	15,087,547
負債合計		

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2015年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,866	135,387
投資重估儲備	9,680	4,288
盈餘公積	130,515	130,515
一般風險準備	182,336	165,916
未分配利潤	644,244	547,542
外幣報表折算差額	(1,724)	(1,423)
股東權益合計	1,350,928	1,232,236
負債和股東權益總計	17,850,186	16,319,783

董事會於2015年10月29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

董軾
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 2015 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	
	2015 年	2014 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	244,584	245,233
<i>調整項目：</i>		
-資產減值損失	64,123	39,424
-折舊及攤銷	14,215	12,860
-折現回撥	(2,257)	(1,421)
-以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估收益	(2,866)	(188)
-對聯營和合營企業的投資收益	(70)	(79)
-股利收入	(503)	(446)
-未實現匯兌損失/(收益)	6,937	(381)
-已發行債券利息支出	7,466	5,749
-出售投資性證券的淨收益	(3,480)	(2,109)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(43)	(59)
	328,106	298,583

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 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	(128,639)	(196,133)
拆出資金淨增加額	(135,498)	(13,134)
客戶貸款和墊款淨增加額	(907,083)	(739,760)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	9,017	(31,249)
其他經營資產淨減少額	76,833	14,415
	(1,085,370)	(965,861)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(55,582)	55,191
拆入資金淨增加額	115,605	94,101
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,511,227	1,037,553
賣出回購金融資產淨減少額	(29,116)	(60,852)
已發行存款證淨(減少)/增加額	(67,956)	62,523
支付所得稅	(63,305)	(63,470)
其他經營負債淨(減少)/增加額	(91,212)	6,159
	1,319,661	1,131,205
經營活動產生的現金流量淨額	562,397	463,927

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 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	667,690	421,922
收取的現金股利	514	446
處置固定資產和其他長期資產所收回的現金淨額	1,363	981
投資支付的現金	(1,037,228)	(619,229)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(10,836)	(16,949)
取得子公司、聯營和合營企業所支付的現金	(875)	(4,074)
投資活動所用的現金流量淨額	(379,372)	(216,903)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	21,086	28,292
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	238	293
分配股利支付的現金	(75,265)	(75,016)
償還債務支付的現金	(1,192)	(22,500)
償付已發行債券利息支付的現金	(5,095)	(2,307)
籌資活動所用的現金流量淨額	(60,228)	(71,238)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 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	2,674	2,304
現金及現金等價物淨增加額	125,471	178,090
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	353,718	440,773
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	479,189	618,863
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	659,064	532,604
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(400,967)	(186,950)

附錄二 資本充足率和槓桿率信息

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）》和《商業銀行資本充足率管理辦法》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¹

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2015年9月30日		2014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	1,357,731	1,281,592	1,236,730	1,166,760
一級資本淨額	1,357,843	1,281,592	1,236,767	1,166,760
資本淨額	1,597,082	1,517,629	1,516,928	1,445,219
資本充足率：				
核心一級資本充足率	12.73%	12.56%	12.12%	11.78%
一級資本充足率	12.73%	12.56%	12.12%	11.78%
資本充足率	14.97%	14.87%	14.87%	14.59%

1. 自2014年半年度開始，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

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

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

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)	2015年	2015年	2015年
	9月30日	6月30日	3月31日
槓桿率¹	6.95%	6.69%	6.88%
一級資本淨額	1,357,843	1,295,762	1,299,833
調整後表內外資產餘額 ²	19,523,861	19,372,182	18,902,608

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。