



**中国建设银行**  
China Construction Bank

**中国建设银行股份有限公司**

**2014 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 2014 年 10 月 23 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 13 名董事亲自出席董事会会议，朱洪波先生委托胡哲一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、财务会计部负责人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	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额	16,735,863	15,363,210	8.93
归属于本行股东权益	1,197,823	1,065,951	12.37
每股净资产（人民币元）	4.83	4.30	12.33
	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	463,927		2,488.88
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	429,043		13.69
净利润	190,685		7.81
归属于本行股东的净利润	190,298		7.83
归属于本行股东的扣除非经常性损 益后的净利润	189,280		7.74
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.76		7.04
年化加权平均净资产收益率（%）	22.14		降低 1.24 个百分点

非经常性损益项目列示如下:

(人民币百万元)	截至2014年9月30日止九个月
固定资产处置净收益	58
抵债资产处置净收益	32
清理睡眠户净收益	119
其他损益	1,215
税务影响	(383)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,041</b>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	1,018
影响少数股东净利润的非经常性损益	23

### 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2014年9月30日止九个月净利润和于2014年9月30日的股东权益并无差异。

## 2.4 于2014年9月30日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于2014年9月30日，本行股东总数为729,077户，其中H股股东51,348户，A股股东677,729户。

### 2.4.2 前10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2014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	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	无	无
		0.23	570,941,976 (A股)	无	无
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	29.86	74,643,895,424 (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	6.39	15,973,595,216 (H股)	无	无
国家电网公司（“国家电网”） <sup>1,2</sup>	国有法人	1.08	2,705,173,730 (H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
		0.11	284,602,763 (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	0.86	2,143,438,329 (A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
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	591,906,825 (A股)	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.11	264,137,933 (A股)	无	无

1. 截至2014年9月30日，淡马锡通过淡马锡控股私人投资有限公司和富登金融控股私人投资有限公司合计持有本行H股15,973,595,216股，国家电网、长江电力分别持有本行H股2,705,173,730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74,643,895,424股。

2. 截至2014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795,687,000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582,204,000股，深圳国能国际商贸有限公司12,000,000股。

3. 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 2014 年 9 月 30 日，本集团资产总额 167,358.63 亿元，较上年末增加 13,726.53 亿元，增长 8.93%。

于 2014 年 9 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 93,494.89 亿元，较上年末增加 7,594.32 亿元，增长 8.84%。其中，境内分行公司类贷款 57,316.71 亿元，个人贷款 27,819.11 亿元，票据贴现 1,556.13 亿元；海外和子公司贷款 6,802.94 亿元。

今年以来，本集团继续优化信贷结构，发挥并巩固传统优势，支持实体经济及民生领域发展，产能严重过剩行业贷款余额持续压缩；积极应对宏观经济形势变化，加强集团信贷风险统一管控，强化前瞻性风险管理；开展“信贷风险防控年”活动，健全信用风险管理长效机制；持续强化信贷制度建设，全面夯实基础管理水平，保持信贷资产质量总体稳定。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额 1,053.20 亿元，较上年末增加 200.56 亿元；不良贷款率 1.13%，较上年末上升 0.14 个百分点；拨备覆盖率为 234.47%，较上年末下降 33.75 个百分点。其中，巴西 Banco Industrial e Comercial S.A.（“BIC 银行”）纳入并表范围而增加不良贷款 54.39 亿元，如剔除此因素影响，本集团不良贷款余额 998.81 亿元，不良贷款率 1.07%，拨备覆盖率 244.87%。

本集团负债总额 155,276.84 亿元，较上年末增加 12,388.03 亿元，增长 8.67%。

客户存款 129,824.06 亿元，较上年末增加 7,593.69 亿元，增长 6.21%。其中，本行境内定期存款 60,454.40 亿元，活期存款 65,551.79 亿元；海外和子公司存款 3,817.87 亿元。

股东权益总额 12,081.79 亿元，较上年末增加 1,338.50 亿元，增长 12.46%。

存贷比率为 72.02%，保持在合理水平。

截至 2014 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,906.85 亿元，其中归属于本行股东的净利润 1,902.98 亿元，分别较上年同期增长 7.81% 和 7.83%。年化平均资产回报率 1.58%，年化加权平均净资产收益率 22.14%。

利息净收入 3,232.37 亿元，较上年同期增长 12.82%。净利息收益率为 2.80%，较上年同期提高 0.09 个百分点。

手续费及佣金净收入 838.01 亿元，较上年同期增长 4.64%。其中，造价咨询、房改金融等传统优势产品继续保持平稳增长；信用卡、代销基金、债券承销等产品亦表现良好。

业务及管理费为 1,042.54 亿元，较上年同期增长 9.86%。成本收入比较上年同期下降 0.32 个百分点至 25.21%。

所得税费用 545.48 亿元，较上年同期增加 28.16 亿元。所得税实际税率为 22.24%。

## 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，并从今年上半年度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。

于 2014 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 14.53%，一级资本充足率 11.65%，核心一级资本充足率 11.65%，满足监管要求。与 2013 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 1.19、0.90 和 0.90 个百分点。资本管理高级方法实施是本集团资本充足率提升的主要原因，除规则调整因素外，本集团依靠利润实现的内部积累增速高于风险加权资产增速以及合格资本工具发行，均有利于资本充足率的提升。

## § 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)	2014年 9月30日	2013年 12月31日	增减(%)	变动原因
拆出资金	296,200	152,065	94.79	出于流动性及盈利性管理需要而增加资金运用,拆出资金有所增加。
商誉	2,666	1,610	65.59	收购巴西 BIC 银行形成。
其他资产	62,541	26,011	140.44	其他应收款等暂时性款项增加。
向中央银行借款	134,631	79,157	70.08	为满足实体经济的资金需求,拓展资金来源渠道,向央行借款有所增加。
同业及其他金融机构存放款项	1,001,971	692,095	44.77	适度吸收同业资金、加强流动性储备,同业及其他金融机构存放款项增加。
拆入资金	258,928	155,917	66.07	海外机构因业务发展需要而增加资金拆入。
衍生金融负债	12,393	19,872	(37.64)	衍生金融工具重估负值减少。
卖出回购金融资产	1,129	61,873	(98.18)	存量卖出回购证券业务到期。
预计负债	7,139	5,014	42.38	巴西 BIC 银行纳入并表范围所致。
其他负债	85,994	65,942	30.41	建信人寿保险有限公司寿险责任准备金等增加。
投资重估储备	(2,454)	(19,290)	(87.28)	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 2014 年 9 月 30 日止九个月	截至 2013 年 9 月 30 日止九个月	增减 (%)	变动原因
对联营和合营企业的投资收益	79	25	216.00	对昆士兰联保保险公司的投资收益增加。
公允价值变动收益	188	(854)	(122.01)	交易性债券公允价值变动收益增加。
汇兑收益	2,394	1,474	62.42	汇率类衍生交易已实现收益增加。
其他业务收入	15,687	6,223	152.08	建信人寿保险有限公司的保险业务增长。
其他业务成本	(15,574)	(5,695)	173.47	
资产减值损失	(39,424)	(25,633)	53.80	考虑当前宏观经济形势与政策环境变化对信贷资产质量的影响, 增加计提贷款损失准备。
营业外收入	2,089	1,587	31.63	地区性补贴收入增长。

#### 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

2014 年 1 月, 中国证券监督管理委员会审批同意本行所属子公司建信信托有限责任公司(“建信信托”)以 3.93 亿元对上海良茂期货经纪有限公司(“良茂期货”)进行增资, 持有上海良茂期货 77.07% 股权。2014 年 2 月, 建信信托向上海良茂期货增资, 并于 2014 年 4 月完成增资工商变更登记, 更名为建信期货有限责任公司。

本行收购巴西 BIC 银行总股本 72.00% 的股份买卖交易于 2014 年 8 月 29 日完成交割手续。本行购买价款总价约为 16 亿雷亚尔。本行将依据巴西证券交易委员会规定向剩余股东发起包括强制性要约在内的合并要约收购。这是迄今为止中资商业银行在海外规模最大的控股权收购, 对本行国际化发展具有重要战略意义。

#### 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

报告期内，本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。截至 2014 年 9 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺请参见本行 2014 年半年度报告。

#### 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

#### 4.6 执行新会计准则对合并财务报表的影响

适用 不适用

本集团已于 2013 年度财务报告提前适用财政部于 2014 年初颁布的《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》和《企业会计准则第 40 号——合营安排》以及修订后的《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》等新会计准则，并于 2014 年半年度财务报告提前适用财政部于 2014 年 3 月颁布的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》(修订)和《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》等新会计准则。提前适用上述新会计准则对本集团本季度财务报表无重大影响，本季度比较期数据无调整。

## § 5 发布季度报告

按照中国会计准则编制的季度报告及按照国际财务报告准则编制的季度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))、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

2014年10月23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  
 2014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	
	2014年 9月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 9月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,737,700	2,475,001	2,732,194	2,469,497
存放同业款项	304,135	321,286	333,818	328,640
贵金属	44,805	35,637	44,805	35,637
拆出资金	296,200	152,065	278,395	233,574
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	294,545	364,050	286,995	356,854
衍生金融资产	13,669	18,910	10,117	16,503
买入返售金融资产	317,706	281,447	312,641	280,959
应收利息	93,503	80,731	91,095	79,025
客户贷款和垫款	9,102,547	8,361,361	8,744,157	8,025,415
可供出售金融资产	809,711	760,292	753,710	714,745
持有至到期投资	2,271,926	2,100,538	2,267,562	2,095,741
应收款项债券投资	191,502	189,737	176,000	182,252
对子公司的投资	-	-	26,794	22,004
对联营和合营企业的投资	2,889	2,624	-	-
固定资产	139,527	135,678	130,107	127,810
土地使用权	15,308	15,731	15,259	15,682
无形资产	1,808	2,053	1,300	1,549
商誉	2,666	1,610	-	-
递延所得税资产	33,175	38,448	32,168	39,093
其他资产	62,541	26,011	90,271	58,417
<b>资产总计</b>	<b>16,735,863</b>	<b>15,363,210</b>	<b>16,327,388</b>	<b>15,083,397</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2014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	
	2014年 9月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 9月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	134,631	79,157	133,884	78,733
同业及其他金融机构存 放款项	1,001,971	692,095	1,007,663	704,487
拆入资金	258,928	155,917	211,340	122,479
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	339,020	380,380	338,093	377,731
衍生金融负债	12,393	19,872	10,475	16,796
卖出回购金融资产	1,129	61,873	500	55,457
客户存款	12,982,406	12,223,037	12,752,443	12,055,777
应付职工薪酬	32,210	34,080	30,943	32,938
应交税费	48,757	60,209	47,877	59,693
应付利息	188,077	153,627	186,397	152,946
预计负债	7,139	5,014	5,474	5,014
已发行债务证券	434,863	357,540	368,345	322,406
递延所得税负债	166	138	33	-
其他负债	85,994	65,942	45,443	40,339
<b>负债合计</b>	<b>15,527,684</b>	<b>14,288,881</b>	<b>15,138,910</b>	<b>14,024,796</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>股东权益:</b>				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,588	135,523	135,573	135,508
投资重估储备	(2,454)	(19,290)	(2,404)	(19,275)
盈余公积	107,970	107,970	107,970	107,970
一般风险准备	169,064	153,835	165,937	150,675
未分配利润	544,150	444,084	532,662	434,877
外币报表折算差额	(6,506)	(6,182)	(1,271)	(1,165)
归属于本行股东权益合计	1,197,823	1,065,951	1,188,478	1,058,601
少数股东权益	10,356	8,378	-	-
股东权益合计	1,208,179	1,074,329	1,188,478	1,058,601
负债和股东权益总计	16,735,863	15,363,210	16,327,388	15,083,397

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  
财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年十月二十三日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	429,043	377,390	141,946	125,989	405,238	365,650	134,608	122,218
利息净收入	323,237	286,510	111,945	98,850	317,269	282,275	109,856	97,281
利息收入	547,012	479,181	190,539	165,834	534,523	472,468	184,823	163,458
利息支出	(223,775)	(192,671)	(78,594)	(66,984)	(217,254)	(190,193)	(74,967)	(66,177)
手续费及佣金净收入	83,801	80,088	23,621	24,564	81,999	78,709	22,914	24,026
手续费及佣金收入	86,454	82,355	24,600	25,360	84,422	80,813	23,794	24,791
手续费及佣金支出	(2,653)	(2,267)	(979)	(796)	(2,423)	(2,104)	(880)	(765)
投资收益	3,736	3,949	1,135	447	2,739	3,989	933	902
其中: 对联营和合 营企业的投 资收益	79	25	29	22	-	-	-	-
公允价值变动(损 失)/收益	188	(854)	(232)	880	215	(1,062)	(163)	292
汇兑收益/(损失)	2,394	1,474	1,526	(304)	2,277	1,051	658	(411)
其他业务收入	15,687	6,223	3,951	1,552	739	688	410	128
二、营业支出	(185,235)	(149,835)	(66,681)	(52,957)	(164,807)	(141,107)	(60,494)	(50,275)
营业税金及附加	(25,983)	(23,614)	(8,752)	(7,834)	(25,725)	(23,409)	(8,638)	(7,746)
业务及管理费	(104,254)	(94,893)	(37,666)	(34,014)	(100,280)	(91,759)	(36,281)	(32,882)
资产减值损失	(39,424)	(25,633)	(16,302)	(9,579)	(37,907)	(25,273)	(15,206)	(9,390)
其他业务成本	(15,574)	(5,695)	(3,961)	(1,530)	(895)	(666)	(369)	(257)
三、营业利润	243,808	227,555	75,265	73,032	240,431	224,543	74,114	71,943
加: 营业外收入	2,089	1,587	755	637	1,990	1,554	766	621
减: 营业外支出	(664)	(543)	(303)	(259)	(663)	(537)	(306)	(267)
四、利润总额	245,233	228,599	75,717	73,410	241,758	225,560	74,574	72,297
减: 所得税费用	(54,548)	(51,732)	(16,002)	(16,507)	(53,708)	(50,835)	(16,079)	(16,172)

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	190,685	176,867	59,715	56,903	188,050	174,725	58,495	56,125
归属于本行股东的净利润	190,298	176,482	59,636	56,771				
少数股东损益	387	385	79	132				
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.76	0.71	0.24	0.23				
七、其他综合收益	16,598	(9,843)	157	(7,805)	16,830	(9,492)	1,741	(7,594)
最终不计入损益	(154)	(57)	-	-	(154)	(57)	-	-
最终计入损益	16,752	(9,786)	157	(7,805)	16,984	(9,435)	1,741	(7,594)
八、综合收益总额	207,283	167,024	59,872	49,098	204,880	165,233	60,236	48,531
归属于本行股东的综合收益	206,875	166,702	59,909	48,993				
归属于少数股东的综合收益	408	322	(37)	105				
	207,283	167,024	59,872	49,098				

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  
 财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年十月二十三日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	1,037,553	433,225	983,740	407,550
向中央银行借款净增加额	55,191	216,358	54,868	216,105
拆入资金净增加额	94,101	41,856	86,091	60,831
已发行存款证净增加额	62,523	70,447	42,991	60,327
拆出资金净减少额	-	-	41,887	-
买入返售金融资产净减少额	-	122,771	-	123,301
收取的利息、手续费及佣金的现金	619,155	549,878	605,314	543,274
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	71,185	-	71,016	-
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	-	144,111	-	143,534
收到的其他与经营活动有关的现金	23,715	9,887	1,706	3,031
经营活动现金流入小计	<u>1,963,423</u>	<u>1,588,533</u>	<u>1,887,613</u>	<u>1,557,953</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(739,760)	(881,165)	(739,683)	(737,777)
存放中央银行和同业款项净增加额	(196,133)	(165,075)	(225,710)	(171,291)
拆出资金净增加额	(13,134)	(40,094)	-	(136,449)
买入返售金融资产净增加额	(31,249)	-	(31,682)	-
卖出回购金融资产净减少额	(60,852)	(810)	(54,957)	(494)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(189,666)	(161,054)	(183,919)	(159,484)
支付给职工以及为职工支付的现金	(63,283)	(58,337)	(60,872)	(56,447)
支付的各项税费	(91,176)	(83,812)	(90,971)	(82,988)
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	-	(139,531)	-	(141,221)
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	(41,360)	-	(39,638)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(72,883)	(40,735)	(62,182)	(59,884)
经营活动现金流出小计	<u>(1,499,496)</u>	<u>(1,570,613)</u>	<u>(1,489,614)</u>	<u>(1,546,035)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>463,927</u>	<u>17,920</u>	<u>397,999</u>	<u>11,918</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	421,922	625,521	391,637	620,552
收取的现金股利	446	209	113	482
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	981	619	744	396
因收购收到的现金	-	-	2,496	-
投资活动现金流入小计	<u>423,349</u>	<u>626,349</u>	<u>394,990</u>	<u>621,430</u>
投资支付的现金	(619,229)	(774,887)	(571,404)	(757,567)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(16,949)	(20,323)	(14,675)	(16,098)
取得子公司、联营和合营企业所支付的现金	(4,074)	(221)	(4,790)	(3,828)
投资活动现金流出小计	<u>(640,252)</u>	<u>(795,431)</u>	<u>(590,869)</u>	<u>(777,493)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(216,903)</u>	<u>(169,082)</u>	<u>(195,879)</u>	<u>(156,063)</u>

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	28,292	-	21,478	-
子公司吸收少数股东投资 收到的现金	293	49	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>28,585</u>	<u>49</u>	<u>21,478</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(75,016)	(67,044)	(75,003)	(67,003)
偿还债务支付的现金	(22,500)	-	(22,500)	-
偿付已发行债券利息支付 的现金	(2,307)	(2,272)	(2,289)	(2,256)
筹资活动现金流出小计	<u>(99,823)</u>	<u>(69,316)</u>	<u>(99,792)</u>	<u>(69,259)</u>
筹资活动所用的现金流量 净额	<u>(71,238)</u>	<u>(69,267)</u>	<u>(78,314)</u>	<u>(69,259)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价 物的影响	<u>2,304</u>	<u>(2,079)</u>	<u>2,278</u>	<u>(1,924)</u>
五、现金及现金等价物净增 加/(减少)额	178,090	(222,508)	126,084	(215,328)
加: 期初现金及现金等价 物余额	<u>440,773</u>	<u>748,920</u>	<u>444,706</u>	<u>732,456</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>618,863</u>	<u>526,412</u>	<u>570,790</u>	<u>517,128</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	190,685	176,867	188,050	174,725
加: 资产减值损失	39,424	25,633	37,907	25,273
折旧及摊销	12,860	11,351	12,598	11,097
折现回拨	(1,421)	(1,077)	(1,421)	(1,077)
公允价值变动(收益)/损失	(188)	854	(215)	1,062
对联营和合营企业的投资				
收益	(79)	(25)	-	-
股利收入	(446)	(201)	(113)	(445)
未实现的汇兑(收益)/				
损失	(381)	1,721	172	1,950
已发行债券利息支出	5,749	5,674	5,584	5,674
出售投资性证券的净收益	(2,109)	(329)	(1,788)	(381)
处置固定资产及其他长期				
资产的净收益	(59)	(80)	(33)	(69)
递延所得税的净减少	1,979	193	1,298	-
经营性应收项目的增加	(965,861)	(1,128,853)	(1,015,074)	(1,101,730)
经营性应付项目的增加	1,183,774	926,192	1,171,034	895,839
经营活动产生的现金流量净额	<u>463,927</u>	<u>17,920</u>	<u>397,999</u>	<u>11,918</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	618,863	526,412	570,790	517,128
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(440,773)</u>	<u>(748,920)</u>	<u>(444,706)</u>	<u>(732,456)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>178,090</u>	<u>(222,508)</u>	<u>126,084</u>	<u>(215,328)</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  
财务会计部负责人

(公司盖章)

二〇一四年十月二十三日

## 附录二 资本充足率信息

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)	2014年9月30日		2013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	1,192,862	1,123,497	1,061,684	998,380
一级资本净额	1,192,944	1,123,497	1,061,700	998,380
资本净额	1,487,915	1,411,913	1,316,724	1,249,850
<b>资本充足率:</b>				
核心一级资本充足率	11.65%	11.40%	10.75%	10.44%
一级资本充足率	11.65%	11.40%	10.75%	10.44%
资本充足率	14.53%	14.33%	13.34%	13.06%

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

	2014年9月30日		2013年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	11.89%	11.83%	11.14%	11.05%
资本充足率	14.50%	14.19%	13.88%	13.53%

1. 自今年半年度开始，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。