



中国建设银行
China Construction Bank

中国建设银行股份有限公司

2015 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 4 月 29 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 11 名董事亲自出席董事会会议，伊琳·若诗女士委托钟瑞明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	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	17,475,900	16,744,130	4.37
归属于本行股东权益	1,305,859	1,242,179	5.13
每股净资产（人民币元）	5.26	5.01	4.99
	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	270,093		5.22
	年初至报告期末		比上年同期增减（%）
营业收入	162,367		10.19
净利润	67,129		1.83
归属于本行股东的净利润	67,005		1.86
归属于本行股东的扣除非经常性损 益后的净利润	66,536		1.69
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.27		3.85
年化加权平均净资产收益率（%）	21.03		降低 2.86 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3月31日止三个月
固定资产处置净损益	(3)
抵债资产处置净损益	(3)
清理睡眠户净损益	103
其他损益	548
税务影响	(170)
非经常性损益合计	475
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	469
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 2015 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2015 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2015 年 3 月 31 日 股东总数及 股东持股情况

2.4.1 于 2015 年 3 月 31 日，本行 股东总数为 724,150 户，其中 H 股 股东 50,571 户，A 股 股东 673,579 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 2015 年 3 月 31 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 ¹	境外法人	30.49	76,217,046,837 (H 股)	无	未知
淡马锡控股私人有限公司（“淡马锡”） ¹	境外法人	5.77	14,419,443,216 (H 股)	无	无
国家电网公司（“国家电网”） ^{1,2}	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
		0.10	240,560,498 (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
中国长江电力股份有限公司（“长江电力”） ¹	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 ³	境外法人	0.06	139,798,880 (A 股)	无	无
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	0.03	82,985,894 (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 3 月 31 日，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 76,217,046,837 股。
- 截至 2015 年 3 月 31 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 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。
- 截至 2015 年 3 月 31 日，境外股东通过“沪股通”持有本行 A 股共 139,798,880 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 3 月 31 日，本集团资产总额 174,759.00 亿元，较上年末增加 7,317.70 亿元，增长 4.37%。

于 2015 年 3 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 98,122.11 亿元，较上年末增加 3,376.88 亿元，增长 3.56%。其中，境内分行公司类贷款 59,228.60 亿元，个人贷款 29,936.36 亿元，票据贴现 1,670.59 亿元；海外和子公司贷款 7,286.56 亿元。

今年以来，本集团积极应对宏观形势变化，加强集团信贷风险统一管控，提升前瞻性风险管理能力，持续开展风险预警和排查，加快重点领域和客户的风险处置化解，同时继续优化信贷结构，深入推进风险管理工作转型创新，全面夯实信贷管理基础，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 1,272.77 亿元，较上年末增加 141.06 亿元。不良贷款率 1.30%，较上年末上升 0.11 个百分点。拨备覆盖率为 207.23%，较上年末下降 15.10 个百分点。

本集团负债总额 161,596.37 亿元，较上年末增加 6,678.70 亿元，增长 4.31%。

客户存款 136,664.92 亿元，较上年末增加 7,678.17 亿元，增长 5.95%。其中，本行境内定期存款 69,137.52 亿元，活期存款 63,327.92 亿元；海外和子公司存款 4,199.48 亿元。

股东权益总额 13,162.63 亿元，较上年末增加 639.00 亿元，增长 5.10%。

存贷比率为 71.80%，保持在合理水平。流动性覆盖率月均值为 129.98%¹，符合监管标准。

截至 2015 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 671.29 亿元，其中归属于本行股东的净利润 670.05 亿元，分别较上年同期增长 1.83% 和 1.86%。年化平均资产回报率 1.57%，年化加权平均净资产收益率 21.03%。

¹ 按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算。

利息净收入 1,113.00 亿元，较上年同期增长 7.84%。净利息收益率为 2.72%，较上年同期下降 0.09 个百分点。

手续费及佣金净收入 339.28 亿元，较上年同期增长 5.63%。其中，代销基金、代理保险实现较快增长；传统优势业务房改金融保持稳健增长；理财产品、信用卡等产品亦表现良好。

业务及管理费为 327.14 亿元，较上年同期增加 7.69 亿元。成本收入比较上年同期下降 1.22 个百分点至 22.03%。

所得税费用 200.23 亿元，较上年同期增加 1.78 亿元。所得税实际税率为 22.97%。

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，并遵守相关资本底线要求。

于 2015 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 14.97%，一级资本充足率 12.51%，核心一级资本充足率 12.51%，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、0.39 和 0.39 个百分点，主要是本集团依靠利润实现的资本净额增速高于风险加权资产增速。

杠杆率

从本报告期起，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。按照最新规则计量的杠杆率，对表外项目的计量方法进行了调整，并进一步明确了衍生产品和证券融资交易等敞口的计量方法，规则的变化对杠杆率有一定正面影响。

于 2015 年 3 月 31 日，本集团杠杆率 6.88%，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 3月31日	2014年 12月31日	增减(%)	变动原因
贵金属	71,974	47,931	50.16	贵金属业务发展较快,头寸规模相应增加。
拆出资金	380,620	248,525	53.15	流动性相对充裕,向境外金融机构拆出资金增加。
衍生金融资产	19,421	13,769	41.05	受汇率波动等因素影响,衍生金融工具重估正值增加。
其他资产	50,186	26,014	92.92	其他应收款项等暂时性款项增加。
向中央银行借款	150,144	91,216	64.60	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。
衍生金融负债	16,155	12,373	30.57	受汇率波动等因素影响,衍生金融工具重估负值增加。
卖出回购金融资产	3,389	181,528	(98.13)	叙做的卖出回购证券业务减少。
其他综合收益	(4,991)	(1,666)	199.58	受债券市场利率波动影响,可供出售债券公允价值有所下降。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	截至 2015 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2014 年 3 月 31 日止 三个月	增减 (%)	变动原因
手续费及佣金支出	(1, 127)	(800)	40.88	部分交易联动类产品支出增长。
投资收益	416	844	(50.71)	部分衍生金融工具已实现投资收益减少。
对联营和合营企业的投资收益	32	22	45.45	子公司投资的联营和合营企业的盈利增加。
公允价值变动收益	1, 657	560	195.89	衍生金融工具的估值收益增加。
汇兑收益	1, 272	611	108.18	受汇率波动影响, 本行境外子公司的汇兑收益增加。
其他业务收入	13, 794	10, 008	37.83	建信人寿保险有限公司 的保险业务增长。
其他业务成本	(13, 852)	(9, 965)	39.01	
资产减值损失	(20, 005)	(11, 557)	73.10	充分考虑当前宏观经济形势变化对信贷资产质量的影响, 相应增加计提贷款损失准备。
其他综合收益	(3, 183)	7, 369	(143.19)	受债券市场利率波动影响, 可供出售金融资产产生估值损失。

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》，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本行股东大会审议及相关监管机构的批准。

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 2015 年 3 月 31 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

§ 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董事会

2015年4月29日

附录一 按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3月31日
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2015年 3月31日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 3月31日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
资产:				
现金及存放中央银行款项	2,735,295	2,610,781	2,729,144	2,600,028
存放同业款项	280,630	266,461	291,577	280,848
贵金属	71,974	47,931	71,974	47,931
拆出资金	380,620	248,525	342,256	247,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	275,036	332,235	264,434	320,452
衍生金融资产	19,421	13,769	15,037	9,880
买入返售金融资产	326,541	273,751	324,860	273,444
应收利息	98,186	91,495	94,977	88,930
客户贷款和垫款	9,548,449	9,222,910	9,213,171	8,876,246
可供出售金融资产	899,198	926,170	809,488	844,914
持有至到期投资	2,411,044	2,298,663	2,407,284	2,294,723
应收款项债券投资	167,345	170,801	149,934	154,576
对子公司的投资	-	-	29,910	26,794
对联营和合营企业的投资	3,308	3,084	-	-
固定资产	148,506	151,607	138,725	141,880
土地使用权	15,558	15,758	15,141	15,341
无形资产	1,903	2,043	1,381	1,506
商誉	2,519	2,696	-	-
递延所得税资产	40,181	39,436	39,139	38,115
其他资产	50,186	26,014	76,556	56,569
资产总计	17,475,900	16,744,130	17,014,988	16,319,783

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2015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	
	2015年 3月31日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 3月31日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	150,144	91,216	149,684	90,409
同业及其他金融机 构存放款项	1,029,134	1,004,118	1,014,830	1,008,746
拆入资金	195,973	202,402	159,569	152,152
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	259,083	296,009	258,462	292,642
衍生金融负债	16,155	12,373	14,174	10,612
卖出回购金融资产	3,389	181,528	654	177,256
客户存款	13,666,492	12,898,675	13,419,428	12,654,493
应付职工薪酬	31,906	34,535	30,540	33,234
应交税费	72,213	62,644	71,460	61,881
应付利息	191,367	185,874	189,464	184,627
预计负债	7,596	7,068	6,172	5,399
已发行债务证券	436,259	431,652	359,443	367,504
递延所得税负债	338	401	40	43
其他负债	99,588	83,272	45,248	48,549
负债合计	16,159,637	15,491,767	15,719,168	15,087,547

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2015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	
	2015年	2014年	2015年	2014年
	3月31日	12月31日	3月31日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
股东权益:				
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	(4,991)	(1,666)	674	3,143
盈余公积	130,515	130,515	130,515	130,515
一般风险准备	169,576	169,496	165,978	165,916
未分配利润	625,630	558,705	613,533	547,542
归属于本行股东				
权益合计	1,305,859	1,242,179	1,295,820	1,232,236
少数股东权益	10,404	10,184	-	-
股东权益合计	1,316,263	1,252,363	1,295,820	1,232,236
负债和股东权益总计	17,475,900	16,744,130	17,014,988	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)

二〇一五年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至 2015 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 2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	截至 3 月 31 日止三个月 2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
一、营业收入	162,367	147,351	144,441	135,546
利息净收入	111,300	103,207	108,910	101,421
利息收入	190,156	172,356	183,904	169,102
利息支出	(78,856)	(69,149)	(74,994)	(67,681)
手续费及佣金净收入	33,928	32,121	33,390	31,646
手续费及佣金收入	35,055	32,921	34,453	32,386
手续费及佣金支出	(1,127)	(800)	(1,063)	(740)
投资收益/(损失)	416	844	(342)	453
其中：对联营和合营企 业的投资收益	32	22	-	-
公允价值变动收益	1,657	560	1,303	363
汇兑收益	1,272	611	1,036	1,455
其他业务收入	13,794	10,008	144	208
二、营业支出	(75,860)	(62,063)	(59,359)	(50,924)
营业税金及附加	(9,289)	(8,596)	(9,152)	(8,519)
业务及管理费	(32,714)	(31,945)	(31,073)	(30,788)
资产减值损失	(20,005)	(11,557)	(19,013)	(11,322)
其他业务成本	(13,852)	(9,965)	(121)	(295)
三、营业利润	86,507	85,288	85,082	84,622
加：营业外收入	795	626	765	607
减：营业外支出	(150)	(147)	(136)	(147)
四、利润总额	87,152	85,767	85,711	85,082
减：所得税费用	(20,023)	(19,845)	(19,658)	(19,333)

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2015 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	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
五、净利润	<u>67,129</u>	<u>65,922</u>	<u>66,053</u>	<u>65,749</u>
归属于本行股东的净利润	67,005	65,780		
少数股东损益	124	142		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.27</u>	<u>0.26</u>		
七、其他综合收益	<u>(3,183)</u>	<u>7,369</u>	<u>(2,469)</u>	<u>6,467</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(3,325)	7,410	(2,469)	6,467
最终计入损益	<u>(3,325)</u>	<u>7,410</u>	<u>(2,469)</u>	<u>6,467</u>
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	(2,269)	7,490	(1,994)	7,891
减:可供出售金融资产产生的所得税影响	640	(1,866)	474	(1,979)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(688)	230	(719)	228
现金流量套期净收益	86	96	86	96
外币报表折算差额	(1,094)	1,460	(316)	231
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	142	(41)	-	-

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
八、综合收益总额	63,946	73,291	63,584	72,216
归属于本行股东的综合收益	63,680	73,190		
归属于少数股东的综合收益	266	101		

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)

二〇一五年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2015 年 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	
	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	793,552	733,969	771,653	701,993
向中央银行借款净增加额	58,947	-	59,294	-
拆入资金净增加额	-	38,506	7,573	48,212
已发行存款证净增加额	5,086	37,859	-	35,710
拆出资金净减少额	-	-	-	16,359
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	56,016	52,111	54,925	52,622
收取的利息、手续费及佣金 的现金	217,856	195,097	211,648	191,203
收到的其他与经营活动有关 的现金	17,546	630	860	636
经营活动现金流入小计	<u>1,149,003</u>	<u>1,058,172</u>	<u>1,105,953</u>	<u>1,046,735</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 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	
	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(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(345,143)	(309,473)	(355,393)	(337,793)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(36,120)	(17,942)	(31,338)	(21,058)
拆出资金净增加额	(52,497)	(25,600)	(16,896)	-
已发行存款证净减少额	-	-	(7,931)	-
拆入资金净减少额	(6,281)	-	-	-
买入返售金融资产净增加额	(52,790)	(174,822)	(51,416)	(174,944)
向中央银行借款净减少额	-	(46,729)	-	(46,645)
卖出回购金融资产净减少额	(178,137)	(55,590)	(176,602)	(55,082)
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	(36,926)	(35,657)	(34,180)	(35,399)
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(71,966)	(60,685)	(69,969)	(59,666)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(22,129)	(21,266)	(21,396)	(20,489)
支付的各项税费	(20,028)	(14,560)	(19,836)	(14,424)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(56,893)	(39,143)	(58,078)	(38,590)
经营活动现金流出小计	<u>(878,910)</u>	<u>(801,467)</u>	<u>(843,035)</u>	<u>(804,090)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	<u>270,093</u>	<u>256,705</u>	<u>262,918</u>	<u>242,645</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 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	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	171,291	129,690	147,734	116,838
收取的现金股利	73	16	1	4
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	650	238	343	151
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	245	-	245	-
投资活动现金流入小计	<u>172,259</u>	<u>129,944</u>	<u>148,323</u>	<u>116,993</u>
投资支付的现金	(254,456)	(153,050)	(222,084)	(132,088)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,074)	(2,717)	(1,362)	(2,251)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	(254)	(100)	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(256,784)</u>	<u>(155,867)</u>	<u>(223,446)</u>	<u>(134,339)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(84,525)</u>	<u>(25,923)</u>	<u>(75,123)</u>	<u>(17,346)</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 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	
	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				
少数股东对子公司增资收到的现金	-	111	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	-	(2)	-	-
偿还债务支付的现金	(289)	(12,000)	-	(12,000)
偿付已发行债券利息支付的现金	(2,478)	(1,505)	(1,206)	(1,505)
子公司购买少数股东股权支出的现金	<u>(46)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(2,813)</u>	<u>(13,507)</u>	<u>(1,206)</u>	<u>(13,505)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(2,813)</u>	<u>(13,396)</u>	<u>(1,206)</u>	<u>(13,505)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(161)</u>	<u>3,062</u>	<u>(174)</u>	<u>3,412</u>
五、现金及现金等价物净增加额	182,594	220,448	186,415	215,206
加: 期初现金及现金等价物余额	<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><u>536,312</u></u>	<u><u>661,221</u></u>	<u><u>566,588</u></u>	<u><u>659,912</u></u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 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	
	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	67,129	65,922	66,053	65,749
加: 资产减值损失	20,005	11,557	19,013	11,322
折旧及摊销	4,703	4,185	4,629	4,102
折现回拨	(611)	(419)	(611)	(419)
公允价值变动收益	(1,657)	(560)	(1,303)	(363)
对联营和合营企业的				
投资收益	(32)	(22)	-	-
股利收入	(73)	(36)	(1)	(24)
未实现的汇兑收益	(1,483)	(1,049)	(1,490)	(1,151)
已发行债券利息支出	2,236	1,856	2,075	1,848
出售投资性证券的				
净收益	(1,345)	(489)	(774)	(269)
处置固定资产和其他				
长期资产的净损失/				
(收益)	3	(4)	3	(3)
递延所得税的净减少/				
(增加)	15	648	(312)	371
经营性应收项目的增加	(484,265)	(516,468)	(505,901)	(554,380)
经营性应付项目的增加	665,468	691,584	681,537	715,862
经营活动产生的现金流量净额	<u>270,093</u>	<u>256,705</u>	<u>262,918</u>	<u>242,645</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2015 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	
	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	536,312	661,221	566,588	659,912
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>182,594</u>	<u>220,448</u>	<u>186,415</u>	<u>215,206</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)

二〇一五年四月二十九日

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¹

(人民币百万元, 百分比除外)	2015年3月31日		2014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	1,299,681	1,227,243	1,236,730	1,166,760
一级资本净额	1,299,833	1,227,243	1,236,767	1,166,760
资本净额	1,555,130	1,480,510	1,516,928	1,445,219
资本充足率:				
核心一级资本充足率	12.51%	12.22%	12.12%	11.78%
一级资本充足率	12.51%	12.22%	12.12%	11.78%
资本充足率	14.97%	14.74%	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3月31日		2014年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.18%	12.11%	12.09%	12.02%
资本充足率	14.78%	14.45%	14.71%	14.39%

按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率信息

(人民币百万元，百分比除外)

	2015年3月31日
	本集团
杠杆率¹	6.88%
一级资本净额	1,299,833
调整后表内外资产余额 ²	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。