



中国建设银行
China Construction Bank

中国建设银行股份有限公司

2016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内容的真实、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 2016 年 10 月 27 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，王洪章先生委托王祖继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	股份代码	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	股份代码	939
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股份代码	4606
境外优先股上市交易所	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	20,500,683	18,349,489	11.72
归属于本行股东权益	1,559,403	1,434,020	8.74
每股净资产（人民币元）	6.21	5.78	7.44
	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	1,019,291		81.24
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	472,572		3.32
净利润	194,670		1.35
归属于本行股东的净利润	193,835		1.19
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	192,359		1.07
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.78		1.30
年化加权平均净资产收益率（%）	17.16		降低 2.29 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至2016年9月30日止九个月
固定资产处置净损益	116
抵债资产处置净损益	110
清理睡眠户净损益	16
其他损益	1,761
税务影响	(521)
非经常性损益合计	1,482
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,476
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2016年9月30日止九个月净利润和于2016年9月30日的股东权益并无差异。

2.4 于 2016 年 9 月 30 日普通股股东总数及股东持股情况

2.4.1 于 2016 年 9 月 30 日，本行普通股股东总数为 440,217 户，其中 H 股股东 48,172 户，A 股股东 392,045 户。

2.4.2 前 10 名普通股股东持股情况

单位：股

前 10 名普通股股东持股情况（数据来源于 2016 年 9 月 30 日在册股东情况及与股东确认情况）					
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
		0.08	195,941,976(A 股)	无	无
香港中央结算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	36.70	91,752,626,092(H 股)	无	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.01	2,515,487,534(A 股)	无	无
宝钢集团有限公司（“宝钢集团”） ¹	国有法人	0.80	2,000,000,000(H 股)	无	无
		0.02	50,000,000(A 股)	无	无
国家电网公司 （“国家电网”） ^{1、2}	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”） 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
中央汇金资产管理有限责任公司 ³	国有法人	0.20	496,639,800(A 股)	无	无
香港中央结算有限公司	境外法人	0.10	239,797,751(A 股)	无	无
和谐健康保险股份有限公司— 万能产品	境内非国有法人	0.05	131,275,570(A 股)	无	无

1.截至 2016 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；宝钢集团持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 550,000,000 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的股份以及宝钢集团持有的 550,000,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余 H 股为 91,752,626,092 股。该股份中也包含淡马锡控股私人有限公司持有的 H 股。

2.截至 2016 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。

3.中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。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。

2.5 于 2016 年 9 月 30 日 优先股相关情况

2.5.1 本行于 2015 年 12 月 16 日在境外市场非公开发行境外优先股，并于 2015 年 12 月 17 日在香港联合交易所有限公司挂牌上市。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金全部用于补充本行其他一级资本（具体情况请参见 2015 年年报）。

2.5.2 于 2016 年 9 月 30 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 1 户，持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	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
The Bank of New York Depository(Nominees)Limited	境外法人	境外优先股	-	100.00	152,500,000	-	未知

1. 优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository(Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank SA/NV 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。

2.5.3 报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于 2016 年 10 月 27 日召开的董事会会议审议通过了境外优先股股息分配的议案，并将于 2016 年 12 月 16 日派发境外优先股股息，股息率 4.65%（该股息率为税后股息率，即为境外优先股股东实际取得的股息率），派息总额共计 157,583,333.33 美元，其中实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，代扣代缴所得税 15,758,333.33 美元。上述优先股股息折合约 10.67 亿元人民币。

3 季度经营简要分析

3.1 资产负债表项目分析

于 2016 年 9 月 30 日，本集团资产总额 205,006.83 亿元，较上年末增加 21,511.94 亿元，增长 11.72%；负债总额 189,292.35 亿元，较上年末增加 20,248.29 亿元，增长 11.98%。

客户贷款和垫款总额 115,153.97 亿元，较上年末增加 10,302.57 亿元，增长 9.83%。其中，境内分行公司类贷款 58,376.15 亿元，个人贷款 41,374.68 亿元，票据贴现 5,851.26 亿元；海外和子公司贷款 9,551.88 亿元。

客户存款 152,771.78 亿元，较上年末增加 16,086.45 亿元，增长 11.77%。其中，本行境内定期存款 70,296.34 亿元，活期存款 77,813.70 亿元；海外和子公司存款 4,661.74 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 1,797.27 亿元，较上年末增加 137.47 亿元。不良贷款率 1.56%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率为 148.78%，

较上年末下降 2.21 个百分点。

股东权益总额 15,714.48 亿元，较上年末增加 1,263.65 亿元，增长 8.74%。

于 2016 年 9 月 30 日，本集团资本充足率 15.36%，一级资本充足率 13.54%，核心一级资本充足率 13.37%，均满足监管要求。

3.2 利润表项目分析

截至 2016 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,946.70 亿元，其中归属于本行股东的净利润 1,938.35 亿元，分别较上年同期增长 1.35% 和 1.19%。年化平均资产回报率 1.34%，年化加权平均净资产收益率 17.16%。

利息净收入 3,158.02 亿元，较上年同期降低 7.34%。净利差为 2.09%，净利息收益率为 2.26%，均较上年同期下降 0.38 个百分点。

手续费及佣金净收入 923.14 亿元，较上年同期增长 4.09%。代理保险、理财产品、托管业务等实现较快增长，信用卡、电子银行等产品表现良好。

业务及管理费为 1,026.94 亿元，较上年同期减少 30.90 亿元。成本收入比较上年同期上升 0.08 个百分点至 24.12%。

所得税费用 522.06 亿元，较上年同期减少 3.02 亿元。所得税实际税率为 21.15%。

4 重要事项

4.1 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)	2016年 9月30日	2015年 12月31日	增减(%)	变动原因
贵金属	227,631	86,549	163.01	贵金属业务发展较快, 同时受价格波动影响, 头寸规模增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	369,906	271,173	36.41	保本理财产品所投资的其他债务工具增加; 以及持有作交易用途的债券增加。
买入返售金融资产	80,678	310,727	(74.04)	根据市场状况减少买入返售票据业务, 同时叙做的买入返售证券业务减少。
可供出售金融资产	1,734,867	1,066,752	62.63	可供出售债券和权益工具有所增加。
应收款项类投资	569,982	369,501	54.26	单一信托计划和资产管理计划类同业投资规模增长, 同时应收款项债券投资有所增加。
其他资产	86,752	43,514	99.37	其他应收款等暂时性款项增加。
向中央银行借款	295,925	42,048	603.78	灵活运用央行货币政策工具, 向央行借款有所增加。
衍生金融负债	44,973	27,942	60.95	受贵金属价格波动及业务量增加等因素影响, 衍生金融负债增加。
卖出回购金融资产	133,256	268,012	(50.28)	叙做的卖出回购证券业务减少。
其他负债	169,299	122,554	38.14	建信人寿保险有限公司的保险责任准备金等增加。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2016 年 9 月 30 日止九个月	截至 2015 年 9 月 30 日止九个月	增减(%)	变动原因
手续费及佣金支出	(5,901)	(4,411)	33.78	交易相关短信费、银行卡相关支出增加。
投资收益	13,912	4,712	195.25	出售可供出售金融资产实现的投资收益增加。
公允价值变动（损失）/收益	(356)	2,866	(112.42)	衍生金融工具的公允价值随市场变化而减少。
其他业务收入	46,818	16,740	179.68	建信人寿保险有限公司的保险业务增长。
营业税金及附加	(14,485)	(27,174)	(46.70)	主要是受营改增政策影响。
其他业务成本	(46,816)	(17,438)	168.47	建信人寿保险有限公司的保险业务增长。
少数股东损益	835	519	60.89	部分非全资子公司盈利增长。

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

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，汇金公司曾作出“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。

2015 年 7 月 8 日，汇金公司发布公告，表明会坚决维护证券市场稳定，在股市异常波动期间，承诺不减持所持有的上市公司股票。

2016 年 4 月 6 日，根据中国证监会的相关规定，为保证本行优先股发行摊薄即期回报的填补措施能够得到切实履行，汇金公司作出以下承诺：不越权干预本行经营管理活动，不侵占本行利益。

截至 2016 年 9 月 30 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

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)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交易及结算所有限公司的“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
2016年10月27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
2016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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,725,492	2,401,544	2,715,177	2,383,573
存放同业款项	393,787	352,966	335,477	361,141
贵金属	227,631	86,549	227,631	86,549
拆出资金	275,606	310,779	294,898	333,398
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	369,906	271,173	346,233	260,207
衍生金融资产	34,242	31,499	29,955	24,396
买入返售金融资产	80,678	310,727	65,631	309,539
应收利息	105,512	96,612	100,023	93,988
客户贷款和垫款	11,248,007	10,234,523	10,883,583	9,899,993
可供出售金融资产	1,734,867	1,066,752	1,304,365	945,797
持有至到期投资	2,434,381	2,563,980	2,407,886	2,554,049
应收款项类投资	569,982	369,501	554,492	350,966
对子公司的投资	-	-	35,601	32,885
对联营和合营企业的投资	6,262	4,986	-	-
纳入合并范围的结构化主体 投资	-	-	355,000	-
固定资产	162,007	159,531	137,986	144,363
土地使用权	14,719	15,231	14,219	14,795
无形资产	1,954	2,103	1,172	1,359
商誉	2,767	2,140	-	-
递延所得税资产	26,131	25,379	23,371	24,298
其他资产	86,752	43,514	108,552	69,437
资产总计	20,500,683	18,349,489	19,941,252	17,890,733

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2016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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	295,925	42,048	295,480	41,154
同业及其他金融机构存放 款项	1,545,954	1,439,395	1,570,769	1,442,259
拆入资金	383,606	321,712	337,028	304,195
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	343,606	302,649	344,771	301,778
衍生金融负债	44,973	27,942	43,268	23,320
卖出回购金融资产	133,256	268,012	116,854	264,569
客户存款	15,277,178	13,668,533	14,978,937	13,393,246
应付职工薪酬	29,223	33,190	27,294	31,593
应交税费	39,871	49,411	38,884	48,515
应付利息	211,800	205,684	209,508	204,336
预计负债	8,492	7,108	6,672	5,813
已发行债务证券	445,601	415,544	388,639	356,711
递延所得税负债	451	624	9	81
其他负债	169,299	122,554	46,236	53,067
负债合计	18,929,235	16,904,406	18,404,349	16,470,637

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2016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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具				
优先股	19,659	19,659	19,659	19,659
资本公积	134,543	134,911	135,109	135,109
其他综合收益	18,250	17,831	19,286	21,421
盈余公积	153,032	153,032	153,032	153,032
一般风险准备	210,850	186,422	206,667	182,319
未分配利润	773,058	672,154	753,139	658,545
归属于本行股东权益合计	1,559,403	1,434,020	1,536,903	1,420,096
少数股东权益	12,045	11,063	-	-
股东权益合计	1,571,448	1,445,083	1,536,903	1,420,096
负债和股东权益总计	20,500,683	18,349,489	19,941,252	17,890,733

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)

二〇一六年十月二十七日

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至 2016 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 日止九个月	至 9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止九个月	9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止九个月	至 9 月 30 日止九个月
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	472,572	457,391	139,720	146,349	410,420	427,571	124,073	140,705
利息净收入	315,802	340,808	104,812	116,189	303,488	333,121	98,814	113,270
利息收入	523,246	580,671	176,835	196,477	502,277	561,679	166,261	189,625
利息支出	(207,444)	(239,863)	(72,023)	(80,288)	(198,789)	(228,558)	(67,447)	(76,355)
手续费及佣金净收入	92,314	88,686	25,124	25,041	91,951	86,060	23,731	23,855
手续费及佣金收入	98,215	93,097	27,308	26,577	97,626	90,210	25,809	25,346
手续费及佣金支出	(5,901)	(4,411)	(2,184)	(1,536)	(5,675)	(4,150)	(2,078)	(1,491)
投资收益	13,912	4,712	3,033	1,046	10,651	1,999	2,694	1,441
其中：对联营和合营企业的投资(损失)/收益	(58)	70	17	2	-	-	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(356)	2,866	160	811	(41)	2,458	(105)	523
汇兑收益/(损失)	4,082	3,579	(1,139)	1,301	3,745	3,649	(1,387)	1,616
其他业务收入	46,818	16,740	7,730	1,961	626	284	326	-
二、营业支出	(227,699)	(214,519)	(63,195)	(71,425)	(173,048)	(189,467)	(52,597)	(67,021)
营业税金及附加	(14,485)	(27,174)	(1,126)	(8,940)	(14,115)	(26,736)	(986)	(8,694)
业务及管理费	(102,694)	(105,784)	(37,245)	(36,975)	(96,195)	(100,606)	(35,060)	(35,622)
资产减值损失	(63,704)	(64,123)	(17,094)	(22,874)	(62,287)	(61,725)	(16,461)	(22,596)
其他业务成本	(46,816)	(17,438)	(7,730)	(2,636)	(451)	(400)	(90)	(109)
三、营业利润	244,873	242,872	76,525	74,924	237,372	238,104	71,476	73,684
加：营业外收入	2,726	2,523	849	813	2,311	2,384	658	751
减：营业外支出	(723)	(811)	(376)	(360)	(683)	(677)	(367)	(314)
四、利润总额	246,876	244,584	76,998	75,377	239,000	239,811	71,767	74,121
减：所得税费用	(52,206)	(52,508)	(16,231)	(15,545)	(51,555)	(51,436)	(15,674)	(15,530)

中国建设银行股份有限公司
利润表(续)
截至2016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	9月30日止九个月	至9月30日止三个月	至9月30日止三个月	9月30日止九个月	9月30日止九个月	至9月30日止三个月	至9月30日止三个月
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015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	194,670	192,076	60,767	59,832	187,445	188,375	56,093	58,591
归属于本行股东的净利润	193,835	191,557	60,425	59,662				
少数股东损益	835	519	342	170				
六、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.78	0.77	0.24	0.24				
七、其他综合收益	18	5,585	4,234	2,715	(2,135)	5,570	3,288	3,056
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	419	5,561	4,184	2,952	(2,135)	5,570	3,288	3,056
最终不计入损益	46	445	(10)	(1)	56	445	-	(1)
补充退休福利重新计量的金额	49	444	-	-	49	444	-	-
其他	(3)	1	(10)	(1)	7	1	-	(1)
最终计入损益	373	5,116	4,194	2,953	(2,191)	5,125	3,288	3,057
可供出售金融资产产生的利得金额	999	9,269	5,088	3,793	791	9,105	4,338	4,417
可供出售金融资产产生的所得税影响	(250)	(2,339)	(1,354)	(1,029)	(198)	(2,303)	(1,112)	(1,104)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(3,703)	(1,446)	109	(318)	(3,752)	(1,410)	57	(246)
现金流量套期净收益	9	34	9	36	9	34	9	35
外币报表折算差额	3,318	(402)	342	471	959	(301)	(4)	(45)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(401)	24	50	(237)	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至2016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	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015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)
八、综合收益总额	194,688	197,661	65,001	62,547	185,310	193,945	59,381	61,647
归属于本行股东的综合收益	194,254	197,118	64,609	62,614				
归属于少数股东的综合收益	434	543	392	(67)				

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)

二〇一六年十月二十七日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	1,683,170	1,511,227	1,694,318	1,514,935
向中央银行借款净增加额	253,184	-	253,633	-
拆入资金净增加额	54,094	115,605	24,093	111,565
已发行存款证净增加额	27,882	-	30,468	-
拆出资金净减少额	26,087	-	18,101	-
买入返售金融资产净减少额	230,088	9,017	243,908	10,341
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	-	171,156
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	40,569	-	42,605	-
收取的利息、手续费及佣金 的现金	623,855	660,827	603,185	637,789
收到的其他与经营活动有关 的现金	91,476	30,641	3,278	2,556
经营活动现金流入小计	<u>3,030,405</u>	<u>2,501,103</u>	<u>2,913,589</u>	<u>2,448,342</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	(1,065,577)	(907,083)	(1,040,882)	(890,135)
存放中央银行和同业款项净增加额	(134,383)	(128,639)	(122,825)	(112,278)
拆出资金净增加额	-	(135,498)	-	(167,650)
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	(134,961)	(29,116)	(147,715)	(33,262)
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	(96,024)	-	(83,869)	-
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)	-	(113,674)
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	(202,902)	(219,641)	(196,034)	(210,374)
支付给职工以及为职工支付的现金	(67,302)	(61,497)	(64,027)	(58,696)
支付的各项税费	(91,558)	(93,548)	(88,954)	(92,568)
支付的其他与经营活动有关的现金	(218,407)	(123,545)	(180,524)	(110,596)
经营活动现金流出小计	<u>(2,011,114)</u>	<u>(1,938,706)</u>	<u>(1,924,830)</u>	<u>(1,902,915)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,019,291</u>	<u>562,397</u>	<u>988,759</u>	<u>545,427</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	646,729	667,690	754,009	582,878
收取的现金股利	2,001	514	102	46
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	2,641	1,363	723	929
投资活动现金流入小计	<u>651,371</u>	<u>669,567</u>	<u>754,834</u>	<u>583,853</u>
投资支付的现金	(1,373,633)	(1,037,228)	(1,157,902)	(930,680)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(13,473)	(10,836)	(4,078)	(7,079)
对子公司增资所支付的现金	-	-	(2,256)	(4,519)
取得子公司、联营和合营企业所支付的现金	(1,783)	(875)	(1,080)	-
投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金	-	-	(355,000)	-
投资活动现金流出小计	<u>(1,388,889)</u>	<u>(1,048,939)</u>	<u>(1,520,316)</u>	<u>(942,278)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(737,518)</u>	<u>(379,372)</u>	<u>(765,482)</u>	<u>(358,425)</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	9,549	21,086	2,540	12,313
子公司吸收少数股东投资收到的现金	106	238	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>9,655</u>	<u>21,324</u>	<u>2,540</u>	<u>12,313</u>
分配股利支付的现金	(68,532)	(75,265)	(68,503)	(75,253)
偿还债务支付的现金	(8,894)	(1,192)	(1,500)	(500)
偿付已发行债券利息支付的现金	(3,128)	(5,095)	(2,841)	(3,332)
子公司购买少数股东股权支出的现金	(19)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(80,573)</u>	<u>(81,552)</u>	<u>(72,844)</u>	<u>(79,085)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(70,918)</u>	<u>(60,228)</u>	<u>(70,304)</u>	<u>(66,772)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>6,026</u>	<u>2,674</u>	<u>6,193</u>	<u>2,808</u>
五、现金及现金等价物净增加额	216,881	125,471	159,166	123,038
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>387,921</u>	<u>353,718</u>	<u>413,665</u>	<u>380,173</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>604,802</u></u>	<u><u>479,189</u></u>	<u><u>572,831</u></u>	<u><u>503,211</u></u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至 2016 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	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (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	194,670	192,076	187,445	188,375
加: 资产减值损失	63,704	64,123	62,287	61,725
折旧及摊销	11,222	14,215	10,788	13,926
已减值金融资产利息收入	(2,846)	(2,257)	(2,833)	(2,187)
公允价值变动损失/(收益)	356	(2,866)	41	(2,458)
对联营和合营企业的投资 损失/(收益)	58	(70)	-	-
股利收入	(1,994)	(503)	(102)	(46)
未实现的汇兑(收益)/损失	(2,796)	6,937	(3,320)	7,012
已发行债券利息支出	8,484	7,466	7,406	6,783
出售投资性证券的净收益	(9,625)	(3,480)	(8,342)	(1,908)
处置固定资产及其他长期 资产的净收益	(150)	(43)	(116)	(43)
递延所得税的净减少 /(增加)	420	(788)	2,020	(1,049)
经营性应收项目的增加	(1,241,750)	(1,085,370)	(1,180,229)	(1,074,622)
经营性应付项目的增加	1,999,538	1,372,957	1,913,714	1,349,919
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,019,291</u>	<u>562,397</u>	<u>988,759</u>	<u>545,427</u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	604,802	479,189	572,831	503,211
减: 现金及现金等价物的期 初余额	<u>(387,921)</u>	<u>(353,718)</u>	<u>(413,665)</u>	<u>(380,173)</u>
 现金及现金等价物净增加额	 <u>216,881</u>	 <u>125,471</u>	 <u>159,166</u>	 <u>123,038</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)

二〇一六年十月二十七日

附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

1. 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 2 日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。

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）》（银监会令〔2012〕第 1 号）和《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令〔2004〕第 2 号）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

(人民币百万元，百分比除外)	2016 年 9 月 30 日		2015 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	1,532,789	1,443,264	1,408,127	1,328,994
一级资本净额	1,552,524	1,462,924	1,427,847	1,348,654
资本净额	1,761,180	1,667,293	1,650,173	1,567,187
资本充足率：				
核心一级资本充足率	13.37%	13.25%	13.13%	12.94%
一级资本充足率	13.54%	13.43%	13.32%	13.13%
资本充足率	15.36%	15.31%	15.39%	15.26%

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

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

2. 杠杆率

于2016年9月30日，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为7.12%，满足监管要求。

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）	2016年 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
杠杆率 ¹	7.12%	7.05%	7.27%	7.28%
一级资本净额	1,552,524	1,488,636	1,493,236	1,427,847
调整后表内外资产余额 ²	21,796,235	21,109,915	20,533,512	19,616,647

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。

3.流动性覆盖率

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2016 年第三季度三个月末流动性覆盖率平均值为 117.08%，满足监管要求。与二季度相比，下降 5.31 个百分点，主要因为现金净流出量比二季度增加 1,574.01 亿元。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		3,738,496
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,608,815	739,773
3	稳定存款	418,393	20,731
4	欠稳定存款	7,190,422	719,042
5	无抵（质）押批发融资，其中：	8,474,601	2,814,477
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,465,606	1,355,335
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,961,000	1,411,147
8	无抵（质）押债务	47,995	47,995
9	抵（质）押融资		-
10	其他项目，其中：	1,541,722	182,095
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	44,495	44,495
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	1,846	1,846
13	信用便利和流动性便利	1,495,381	135,754
14	其他契约性融资义务	-	-
15	或有融资义务	1,934,939	310,091
16	预期现金流出总量		4,046,435
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	92,792	92,792
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,157,975	725,646
19	其他现金流入	35,358	33,698
20	预期现金流入总量	1,286,125	852,136
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,738,496
22	现金净流出量		3,194,299
23	流动性覆盖率（%）		117.08