

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。



**中國建設銀行**  
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)

## 2014 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 2014 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 2014 年 10 月 23 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，朱洪波先生委託胡哲一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	上年度末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	16,735,863	15,363,210	8.93
歸屬於本行股東權益	1,197,823	1,065,951	12.37
每股淨資產(人民幣元)	4.83	4.30	12.33
		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		463,927	2,488.88
		年初至報告期末	比上年同期增減(%)
經營收入		415,415	9.64
淨利潤		190,685	7.81
歸屬於本行股東的淨利潤		190,298	7.83
基本和稀釋每股收益(人民幣元)		0.76	7.04
年化平均股東權益回報率(%)		22.14	降低 1.24 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 2014 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2014 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

## 2.4 於 2014 年 9 月 30 日股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2014 年 9 月 30 日，本行股東總數為 729,077 戶，其中 H 股股東 51,348 戶，A 股股東 677,729 戶。

### 2.4.2 前 10 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 2014 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	國家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	無	無
		0.23	570,941,976 (A 股)	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	29.86	74,643,895,424 (H 股)	無	未知
淡馬錫控股私人有限公司（「淡馬錫」） <sup>1</sup>	境外法人	6.39	15,973,595,216 (H 股)	無	無
國家電網公司（「國家電網」） <sup>1、2</sup>	國有法人	1.08	2,705,173,730 (H 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
		0.11	284,602,763 (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	0.86	2,143,438,329 (A 股)	無	無
中國長江電力股份有限公司（「長江電力」） <sup>1</sup>	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
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825 (A 股)	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.11	264,137,933 (A 股)	無	無

1. 截至 2014 年 9 月 30 日，淡馬錫通過淡馬錫控股私人投資有限公司和富登金融控股私人投資有限公司合計持有本行 H 股 15,973,595,216 股，國家電網、長江電力分別持有本行 H 股 2,705,173,730 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 74,643,895,424 股。

2. 截至 2014 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 795,687,000 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 582,204,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。

3. 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 2014 年 9 月 30 日，本集團資產總額 167,358.63 億元，較上年末增加 13,726.53 億元，增長 8.93%。

於 2014 年 9 月 30 日，本集團客戶貸款和墊款總額 93,494.89 億元，較上年末增加 7,594.32 億元，增長 8.84%。其中，境內分行公司類貸款 57,316.71 億元，個人貸款 27,819.11 億元，票據貼現 1,556.13 億元；海外和子公司貸款 6,802.94 億元。

今年以來，本集團繼續優化信貸結構，發揮並鞏固傳統優勢，支持實體經濟及民生領域發展，產能嚴重過剩行業貸款餘額持續壓縮；積極應對宏觀經濟形勢變化，加強集團信貸風險統一管控，強化前瞻性風險管理；開展“信貸風險防控年”活動，健全信用風險管理長效機制；持續強化信貸制度建設，全面奮實基礎管理水平，保持信貸資產質量總體穩定。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額 1,053.20 億元，較上年末增加 200.56 億元；不良貸款率 1.13%，較上年末上升 0.14 個百分點；減值準備對不良貸款比率為 234.47%，較上年末下降 33.75 個百分點。其中，巴西 Banco Industrial e Comercial S.A.（「BIC 銀行」）納入併表範圍而增加不良貸款 54.39 億元，如剔除此因素影響，本集團不良貸款餘額 998.81 億元，不良貸款率 1.07%，減值準備對不良貸款比率為 244.87%。

本集團負債總額 155,276.84 億元，較上年末增加 12,388.03 億元，增長 8.67%。

客戶存款 129,824.06 億元，較上年末增加 7,593.69 億元，增長 6.21%。其中，本行境內定期存款 60,454.40 億元，活期存款 65,551.79 億元；海外和子公司存款 3,817.87 億元。

股東權益總額 12,081.79 億元，較上年末增加 1,338.50 億元，增長 12.46%。

存貸比率為 72.02%，保持在合理水平。

截至 2014 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 1,906.85 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 1,902.98 億元，分別較上年同期增長 7.81% 和 7.83%。年化平均資產回報率 1.58%，年化平均股東權益回報率 22.14%。

利息淨收入 3,232.37 億元，較上年同期增長 12.82%。淨利息收益率為 2.80%，較上年同期提高 0.09 個百分點。

手續費及佣金淨收入 838.01 億元，較上年同期增長 4.64%。其中，造價諮詢、房改金融等傳統優勢產品繼續保持平穩增長；信用卡、代銷基金、債券承銷等產品亦表現良好。

經營費用為 1,308.37 億元，較上年同期增長 4.94%。成本對收入比率較上年同期下降 0.31 個百分點至 25.24%。

所得稅費用 545.48 億元，較上年同期增加 28.16 億元。所得稅實際稅率為 22.24%。

## 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，並從今年上半年度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。

於 2014 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 14.53%，一級資本充足率 11.65%，核心一級資本充足率 11.65%，滿足監管要求。與 2013 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 1.19、0.90 和 0.90 個百分點。資本管理高級方法實施是本集團資本充足率提升的主要原因，除規則調整因素外，本集團依靠利潤實現的內部積累增速高於風險加權資產增速以及合格資本工具發行，均有利於資本充足率的提升。

## §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）	2014年 9月30日	2013年 12月31日	增減(%)	變動原因
拆出資金	296,200	152,065	94.79	出於流動性及盈利性管理需要而增加資金運用，拆出資金有所增加。
商譽	2,666	1,610	65.59	收購巴西 BIC 銀行形成。
其他資產	62,541	26,011	140.44	其他應收款等暫時性款項增加。
向中央銀行借款	134,631	79,157	70.08	為滿足實體經濟的資金需求，拓展資金來源渠道，向央行借款有所增加。
同業及其他金融機構 存放款項	1,001,971	692,095	44.77	適度吸收同業資金、加強流動性儲備，同業及其他金融機構存放款項增加。
拆入資金	258,928	155,917	66.07	海外機構因業務發展需要而增加資金拆入。
衍生金融負債	12,393	19,872	(37.64)	衍生金融工具重估負值減少。
賣出回購金融資產	1,129	61,873	(98.18)	存量賣出回購證券業務到期。
預計負債	7,139	5,014	42.38	巴西 BIC 銀行納入併表範圍所致。
其他負債	85,994	65,942	30.41	建信人壽保險有限公司壽險責任準備金等增加。
投資重估儲備	(2,454)	(19,290)	(87.28)	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 2014 年 9 月 30 日止九個月	截至 2013 年 9 月 30 日止九個月	增減(%)	變動原因
交易淨收益	1,290	2,540	(49.21)	貴金屬交易受市場需求減弱影響而下降。
股利收入	446	201	121.89	子公司所持有的權益投資分紅增加。
投資性證券淨收益	2,109	329	541.03	出售可供出售股權及債券的收益增加。
其他經營淨收益	4,532	9,213	(50.81)	建信人壽保險有限公司的保險業務成本增長。
資產減值損失	(39,424)	(25,633)	53.80	考慮當前宏觀經濟形勢與政策環境變化對信貸資產質量的影響，相應增加計提貸款損失準備。
對聯營和合營企業的投資收益	79	25	216.00	對昆士蘭聯保保險有限公司的投資收益增加。

#### 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

2014 年 1 月，中國證券監督管理委員會審批同意本行所屬子公司建信信託有限責任公司（「建信信託」）以 3.93 億元對上海良茂期貨經紀有限公司（「良茂期貨」）進行增資，持有上海良茂期貨 77.07% 股權。2014 年 2 月，建信信託向上海良茂期貨增資，並於 2014 年 4 月完成增資工商變更登記，更名為建信期貨有限責任公司。

本行收購巴西 BIC 銀行總股本 72.00% 的股份買賣交易於 2014 年 8 月 29 日完成交割手續。本行購買價款總價約為 16 億雷亞爾。本行將依據巴西證券交易委員會規定向剩餘股東發起包括強制性要約在內的合併要約收購。這是迄今為止中資商業銀行在海外規模最大的控股權收購，對本行國際化發展具有重要戰略意義。



#### 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

報告期內，本行及持股 5%以上的股東無新承諾事項。截至 2014 年 9 月 30 日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾請參見本行 2014 年半年度報告。

#### 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

按照中國會計準則編制的季度報告及按照國際財務報告準則編制的季度報告同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本行網址 ([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

承董事會命  
中國建設銀行股份有限公司  
張建國  
副董事長、執行董事及行長

2014 年 10 月 23 日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生，本行的非執行董事為陳遠玲女士、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2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	547,012	479,181	190,539	165,834
利息支出	(223,775)	(192,671)	(78,594)	(66,984)
利息淨收入	323,237	286,510	111,945	98,850
手續費及佣金收入	86,454	82,355	24,600	25,360
手續費及佣金支出	(2,653)	(2,267)	(979)	(796)
手續費及佣金淨收入	83,801	80,088	23,621	24,564
交易淨損益	1,290	2,540	(303)	1,270
股利收入	446	201	206	8
投資性證券淨收益	2,109	329	971	27
其他經營淨收益：				
-其他經營收入	20,170	9,284	6,232	1,885
-其他經營支出	(15,638)	(71)	(3,984)	(30)
其他經營淨收益	4,532	9,213	2,248	1,855
經營收入	415,415	378,881	138,688	126,574
經營費用	(130,837)	(124,674)	(46,698)	(43,607)
	284,578	254,207	91,990	82,967
資產減值損失				
-客戶貸款和墊款	(37,346)	(25,353)	(16,060)	(9,286)
-其他	(2,078)	(280)	(242)	(293)
資產減值損失	(39,424)	(25,633)	(16,302)	(9,579)
對聯營和合營企業的投資收益	79	25	29	22
稅前利潤	245,233	228,599	75,717	73,410
所得稅費用	(54,548)	(51,732)	(16,002)	(16,507)
淨利潤	190,685	176,867	59,715	56,903

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	(154)	(57)	-	-
最終計入損益				
可供出售金融資產產生的收益				
/(損失)金額	22,468	(10,539)	1,825	(9,767)
減：可供出售金融資產產生的所				
得稅影響	(5,571)	2,672	(424)	2,399
前期計入其他綜合收益當期轉				
入損益的淨額	(38)	(1,039)	499	(200)
現金流量套期淨收益/(損失)	219	(117)	51	(310)
外幣報表折算差額	(326)	(763)	(1,794)	73
小計	16,752	(9,786)	157	(7,805)
本期其他綜合收益稅後淨額	16,598	(9,843)	157	(7,805)
本期綜合收益合計	207,283	167,024	59,872	49,098
淨利潤歸屬於：				
本行股東	190,298	176,482	59,636	56,771
非控制性權益	387	385	79	132
	190,685	176,867	59,715	56,903
綜合收益歸屬於：				
本行股東	206,875	166,702	59,909	48,993
非控制性權益	408	322	(37)	105
	207,283	167,024	59,872	49,098
基本及稀釋每股收益				
(人民幣元)	0.76	0.71	0.24	0.23

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2014年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,737,700	2,475,001
存放同業款項	304,135	321,286
貴金屬	44,805	35,637
拆出資金	296,200	152,065
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	294,545	364,050
衍生金融資產	13,669	18,910
買入返售金融資產	317,706	281,447
應收利息	93,503	80,731
客戶貸款和墊款	9,102,547	8,361,361
可供出售金融資產	809,711	760,292
持有至到期投資	2,271,926	2,100,538
應收款項債券投資	191,502	189,737
對聯營和合營企業的投資	2,889	2,624
固定資產	139,527	135,678
土地使用權	15,308	15,731
無形資產	1,808	2,053
商譽	2,666	1,610
遞延所得稅資產	33,175	38,448
其他資產	62,541	26,011
	16,735,863	15,363,210
<b>資產總計</b>		

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2014年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	134,631	79,157
同業及其他金融機構存放款項	1,001,971	692,095
拆入資金	258,928	155,917
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	339,020	380,380
衍生金融負債	12,393	19,872
賣出回購金融資產	1,129	61,873
客戶存款	12,982,406	12,223,037
應付職工薪酬	32,210	34,080
應交稅費	48,757	60,209
應付利息	188,077	153,627
預計負債	7,139	5,014
已發行債務證券	434,863	357,540
遞延所得稅負債	166	138
其他負債	85,994	65,942
<b>負債合計</b>	<b>15,527,684</b>	<b>14,288,881</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2014年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,588	135,523
投資重估儲備	(2,454)	(19,290)
盈餘公積	107,970	107,970
一般風險準備	169,064	153,835
未分配利潤	544,150	444,084
外幣報表折算差額	(6,506)	(6,182)
	1,197,823	1,065,951
歸屬於本行股東權益合計		
非控制性權益	10,356	8,378
	1,208,179	1,074,329
<b>股東權益合計</b>		
	16,735,863	15,363,210
<b>負債和股東權益總計</b>		

董事會於2014年10月23日核准並許可發出。

張建國  
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  
2014年9月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,732,194	2,469,497
存放同業款項	333,818	328,640
貴金屬	44,805	35,637
拆出資金	278,395	233,574
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	286,995	356,854
衍生金融資產	10,117	16,503
買入返售金融資產	312,641	280,959
應收利息	91,095	79,025
客戶貸款和墊款	8,744,157	8,025,415
可供出售金融資產	753,710	714,745
持有至到期投資	2,267,562	2,095,741
應收款項債券投資	176,000	182,252
對子公司的投資	26,794	22,004
固定資產	130,107	127,810
土地使用權	15,259	15,682
無形資產	1,300	1,549
遞延所得稅資產	32,168	39,093
其他資產	90,271	58,417
<b>資產總計</b>	<b>16,327,388</b>	<b>15,083,397</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 財務狀況表(續)  
 2014年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	133,884	78,733
同業及其他金融機構存放款項	1,007,663	704,487
拆入資金	211,340	122,479
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	338,093	377,731
衍生金融負債	10,475	16,796
賣出回購金融資產	500	55,457
客戶存款	12,752,443	12,055,777
應付職工薪酬	30,943	32,938
應交稅費	47,877	59,693
應付利息	186,397	152,946
預計負債	5,474	5,014
已發行債務證券	368,345	322,406
遞延所得稅負債	33	-
其他負債	45,443	40,339
<b>負債合計</b>	<b>15,138,910</b>	<b>14,024,796</b>



中國建設銀行股份有限公司  
 財務狀況表(續)  
 2014年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,573	135,508
投資重估儲備	(2,404)	(19,275)
盈餘公積	107,970	107,970
一般風險準備	165,937	150,675
未分配利潤	532,662	434,877
外幣報表折算差額	(1,271)	(1,165)
股東權益合計	1,188,478	1,058,601
負債和股東權益總計	16,327,388	15,083,397

董事會於2014年10月23日核准並許可發出。

---

**張建國**  
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 2014 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	
	2014 年	2013 年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	245,233	228,599
<i>調整項目：</i>		
-資產減值損失	39,424	25,633
-折舊及攤銷	12,860	11,351
-折現回撥	(1,421)	(1,077)
-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)/損失	(188)	854
-對聯營和合營企業的投資收益	(79)	(25)
-股利收入	(446)	(201)
-未實現匯兌(收益)/損失	(381)	1,721
-已發行債券利息支出	5,749	5,674
-出售投資性證券的淨收益	(2,109)	(329)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(59)	(80)
	298,583	272,120

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動現金流量(續)</b>		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(196,133)	(165,075)
拆出資金淨增加額	(13,134)	(40,094)
客戶貸款和墊款淨增加額	(739,760)	(881,165)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(31,249)	122,771
其他經營資產淨減少/(增加)額	14,415	(165,290)
	(965,861)	(1,128,853)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加額	55,191	216,358
拆入資金淨增加額	94,101	41,856
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,037,553	433,225
賣出回購金融資產淨減少額	(60,852)	(810)
已發行存款證淨增加額	62,523	70,447
支付所得稅	(63,470)	(58,075)
其他經營負債淨增加額	6,159	171,652
	1,131,205	874,653
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>463,927</b>	<b>17,920</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資收到的現金	421,922	625,521
收取的現金股利	446	209
處置固定資產和其他長期資產所收回的現金淨額	981	619
投資支付的現金	(619,229)	(774,887)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(16,949)	(20,323)
取得子公司、聯營和合營企業所支付的現金	(4,074)	(221)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(216,903)</b>	<b>(169,082)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券收到的現金	28,292	-
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	293	49
分配股利支付的現金	(75,016)	(67,044)
償還債務支付的現金	(22,500)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(2,307)	(2,272)
<b>籌資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(71,238)</b>	<b>(69,267)</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 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	2,304	(2,079)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	178,090	(222,508)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	440,773	748,920
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	618,863	526,412
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	532,604	469,860
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(186,950)	(157,841)

## 附錄二 資本充足率信息

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<sup>1</sup>

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2014年9月30日		2013年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
<b>資本淨額：</b>				
核心一級資本淨額	1,192,862	1,123,497	1,061,684	998,380
一級資本淨額	1,192,944	1,123,497	1,061,700	998,380
資本淨額	1,487,915	1,411,913	1,316,724	1,249,850
<b>資本充足率：</b>				
核心一級資本充足率	11.65%	11.40%	10.75%	10.44%
一級資本充足率	11.65%	11.40%	10.75%	10.44%
資本充足率	14.53%	14.33%	13.34%	13.06%

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

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

1. 自今年半年度開始，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。