

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)

(美元優先股股份代號：4606)

2016 年第一季度報告

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 2016 年 3 月 31 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內容的真實、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 2016 年 4 月 29 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，郝愛群女士委託董軾先生代為出席並表決，梁高美懿女士委託鍾瑞明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	股份代碼	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	股份代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USD PEF	股份代碼	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	證券事務代表
姓名	陳彩虹	馬陳志	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	19,143,791	18,349,489	4.33
歸屬於本行股東權益	1,499,405	1,434,020	4.56
每股淨資產(人民幣元)	6.04	5.78	4.50
	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	360,031		33.30
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營收入	155,780		4.37
淨利潤	67,911		1.16
歸屬於本行股東的淨利潤	67,952		1.41
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.27		-
年化平均股東權益回報率(%)	18.53		降低 2.50 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 2016 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和於 2016 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2016 年 3 月 31 日普通股股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2016 年 3 月 31 日，本行普通股股東總數為 470,482 戶，其中 H 股股東 48,507 戶，A 股股東 421,975 戶。

2.4.2 前 10 名普通股股東持股情況

單位：股

前 10 名普通股股東持股情況（以下數據來源於 2016 年 3 月 31 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
		0.08	195,941,976(A 股)	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	30.93	77,331,722,435(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	2,512,160,161(A 股)	無	無
寶鋼集團有限公司（「寶鋼集團」） ¹	國有法人	0.80	2,000,000,000(H 股)	無	無
		0.02	50,000,000(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
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	0.30	740,905,582(A 股)	無	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ³	國有法人	0.20	496,639,800(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，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。截至 2016 年 3 月 31 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；寶鋼集團持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 550,000,000 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以及寶鋼集團持有的 550,000,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 77,331,722,435 股。
- 截至 2016 年 3 月 31 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。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。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。

2.5 於 2016 年 3 月 31 日優先股股東數量和持股情況

2.5.1 於 2016 年 3 月 31 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 1 戶。

2.5.2 本行前 10 名優先股股東（或代持人）持股情況（以下數據來源於 2016 年 3 月 31 日的在冊優先股股東情況）：

單位：股

股東名冊	股東性質	股份類別	報告期內增減	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
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	100	152,500,000	-	未知

1· 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

2· 由於本次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作為代持人代表在清算系統 Euroclear Bank S.A./N.V.和 Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有優先股的信息。

§3 季度經營簡要分析

於 2016 年 3 月 31 日，本集團資產總額 191,437.91 億元，較上年末增加 7,943.02 億元，增長 4.33%；負債總額 176,335.67 億元，較上年末增加 7,291.61 億元，增長 4.31%。

客戶貸款和墊款總額 108,278.47 億元，較上年末增加 3,427.07 億元，增長 3.27%。其中，境內分行公司類貸款 59,295.70 億元，個人貸款 36,381.74 億元，票據貼現 4,118.26 億元；海外和子公司貸款 8,482.77 億元。

客戶存款 145,822.13 億元，較上年末增加 9,136.80 億元，增長 6.68%。其中，本行境內定期存款 69,459.14 億元，活期存款 72,479.98 億元；海外和子公司存款 3,883.01 億元。

本集團積極應對宏觀形勢變化，順應國家產業政策調整趨勢，主動抓機遇、調結構，服務經濟轉型升級，大力推動綠色信貸發展，控制產能過剩行業信貸投放，持續優化小企業信貸結構，同時強化風險前瞻性管理，提升不良貸款處置效率，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 1,764.24 億元，較上年末增加 104.44 億元。不良貸款率 1.63%，較上年末上升 0.05 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 151.71%，較上年末上升 0.72 個百分點。

股東權益總額 15,102.24 億元，較上年末增加 651.41 億元，增長 4.51%。

截至 2016 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 679.11 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 679.52 億元，分別較上年同期增長 1.16% 和 1.41%。年化平均資產回報率 1.45%，年化平均股東權益回報率 18.53%。

利息淨收入 1,078.86 億元，較上年同期下降 3.07%。淨利差為 2.25%，淨利息收益率為 2.40%，分別較上年同期下降 0.29 和 0.32 個百分點。

手續費及佣金淨收入 383.76 億元，較上年同期增長 13.11%。其中，代理保險、理財產品、託管業務等實現較快增長，信用卡、電子銀行等產品亦表現良好。

經營費用為 409.55 億元，較上年同期減少 11.79 億元。成本對收入比率較上年同期下降 1.45 個百分點至 20.56%。

所得稅費用 202.33 億元，較上年同期增加 2.10 億元。所得稅實際稅率為 22.95%。

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 2 日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 2016 年 3 月 31 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 15.55%，一級資本充足率 13.65%，核心一級資本充足率 13.46%，滿足監管要求。與 2015 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提升 0.16、0.33 和 0.33 個百分點，主要是本集團依靠利潤實現的資本淨額增速高於風險加權資產增速。

槓桿率

於 2016 年 3 月 31 日，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為 7.27%，滿足監管要求。

流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在 2018 年底前達到 100%。在過渡期內，應當在 2016 年末及 2017 年末前分別達到 80%、90%。

本集團 2016 年第一季度流動性覆蓋率月均值為 133.09%，較上季度上升 0.18 個百分點，主要是合格優質流動性資產增加以及無抵（質）押批發融資中非業務關係存款減少所致。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險為零或 20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。

§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)	2016年 3月31日	2015年 12月31日	增減(%)	變動原因
貴金屬	135,224	86,549	56.24	貴金屬業務發展較快，同時受價格波動影響，頭寸規模增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	355,932	271,173	31.26	保本理財產品所投資的其他債務工具增加，以及持有作交易用途的債券增加。
其他資產	68,567	43,514	57.57	其他應收款等暫時性款項增加。
向中央銀行借款	107,624	42,048	155.96	積極拓展資金來源渠道，向央行借款有所增加。
衍生金融負債	37,799	27,942	35.28	受匯率和貴金屬價格波動等因素影響，衍生金融工具重估負債增加。
賣出回購金融資產	10,907	268,012	(95.93)	部分賣出回購證券業務到期。
其他負債	175,006	122,554	42.80	建信人壽保險有限公司的保險責任準備金等增加。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2016 年 3 月 31 日 止三個月	截至 2015 年 3 月 31 日 止三個月	增減 (%)	變動原因
手續費及佣金支出	(1,858)	(1,127)	64.86	交易聯動類短信費、貸記卡服務費等支出增加。
股利收入	343	73	369.86	部分子公司收到的現金股利增加。
投資性證券淨收益	5,016	1,345	272.94	出售可供出售金融資產實現的投資收益增加。
其他經營淨收入	3,690	1,990	85.43	建信人壽保險有限公司的保險業務增長。
資產減值損失	(26,701)	(20,005)	33.47	因整體經濟形勢對信貸資產質量的影響，增提貸款減值損失準備。
對聯營和合營企業的投資收益	20	32	(37.50)	子公司投資的聯營和合營企業的盈利有所減少。
歸屬於非控制性權益淨利潤	(41)	124	(133.06)	部分非全資子公司淨利潤減少。

4.2 重要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

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。

2015 年 7 月 8 日，匯金公司發佈公告，表明會堅決維護證券市場穩定，在股市異常波動期間，承諾不減持所持有的上市公司股票。

截至 2016 年 3 月 31 日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

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

2016年4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、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2016 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年 (未經審計)	2015 年 (未經審計)
利息收入	177,272	190,156
利息支出	(69,386)	(78,856)
利息淨收入	107,886	111,300
手續費及佣金收入	40,234	35,055
手續費及佣金支出	(1,858)	(1,127)
手續費及佣金淨收入	38,376	33,928
交易淨收益	469	623
股利收入	343	73
投資性證券淨收益	5,016	1,345
其他經營淨收益：		
- 其他經營收入	36,611	15,861
- 其他經營支出	(32,921)	(13,871)
其他經營淨收益	3,690	1,990
經營收入	155,780	149,259
經營費用	(40,955)	(42,134)
	114,825	107,125
資產減值損失		
- 客戶貸款和墊款	(27,025)	(19,316)
- 其他	324	(689)
資產減值損失	(26,701)	(20,005)
對聯營和合營企業的投资收益	20	32
稅前利潤	88,144	87,152
所得稅費用	(20,233)	(20,023)
淨利潤	67,911	67,129

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2016 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年 (未經審計)	2015 年 (未經審計)
其他綜合收益：		
最終不計入損益		
其他	7	-
小計	7	-
最終計入損益		
可供出售金融資產產生的損失金額	(852)	(2,080)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	195	593
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(2,467)	(688)
現金流量套期淨收益	3	86
外幣報表折算差額	363	(1,094)
小計	(2,758)	(3,183)
本期其他綜合收益稅後淨額	(2,751)	(3,183)
本期綜合收益合計	65,160	63,946
淨利潤歸屬於：		
本行股東	67,952	67,005
非控制性權益	(41)	124
	<u>67,911</u>	<u>67,129</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	65,385	63,680
非控制性權益	(225)	266
	<u>65,160</u>	<u>63,946</u>
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.27	0.27

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2016年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,701,506	2,401,544
存放同業款項	425,331	352,966
貴金屬	135,224	86,549
拆出資金	266,010	310,779
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	355,932	271,173
衍生金融資產	36,446	31,499
買入返售金融資產	272,877	310,727
應收利息	103,328	96,612
客戶貸款和墊款	10,560,189	10,234,523
可供出售金融資產	1,123,260	1,066,752
持有至到期投資	2,527,692	2,563,980
應收款項類投資	357,356	369,501
對聯營和合營企業的投資	5,662	4,986
固定資產	158,107	159,531
土地使用權	14,913	15,231
無形資產	2,017	2,103
商譽	2,174	2,140
遞延所得稅資產	27,200	25,379
其他資產	68,567	43,514
資產總計	19,143,791	18,349,489

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2016年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	107,624	42,048
同業及其他金融機構存放款項	1,371,592	1,439,395
拆入資金	332,267	321,712
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	329,664	302,649
衍生金融負債	37,799	27,942
賣出回購金融資產	10,907	268,012
客戶存款	14,582,213	13,668,533
應付職工薪酬	29,953	33,190
應交稅費	62,194	49,411
應付利息	204,289	205,684
預計負債	7,618	7,108
已發行債務證券	381,975	415,544
遞延所得稅負債	466	624
其他負債	175,006	122,554
	17,633,567	16,904,406
負債合計	17,633,567	16,904,406

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2016年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	19,659	19,659
資本公積	135,259	135,249
投資重估儲備	20,101	23,058
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	186,494	186,422
未分配利潤	740,034	672,154
外幣報表折算差額	(5,185)	(5,565)
歸屬於本行股東權益合計	1,499,405	1,434,020
非控制性權益	10,819	11,063
股東權益合計	1,510,224	1,445,083
負債和股東權益總計	19,143,791	18,349,489

董事會於2016年4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

李軍
 非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表
 2016年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,691,823	2,383,573
存放同業款項	421,204	361,141
貴金屬	135,224	86,549
拆出資金	295,952	333,398
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	344,282	260,207
衍生金融資產	28,306	24,396
買入返售金融資產	271,807	309,539
應收利息	100,672	93,988
客戶貸款和墊款	10,214,592	9,899,993
可供出售金融資產	997,093	945,797
持有至到期投資	2,515,707	2,554,049
應收款項類投資	338,065	350,966
對子公司的投資	32,265	32,885
固定資產	141,605	144,363
土地使用權	14,480	14,795
無形資產	1,277	1,359
遞延所得稅資產	25,803	24,298
其他資產	85,678	69,437
資產總計	18,655,835	17,890,733

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2016年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	106,944	41,154
同業及其他金融機構存放款項	1,381,551	1,442,259
拆入資金	293,225	304,195
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	329,333	301,778
衍生金融負債	32,038	23,320
賣出回購金融資產	7,593	264,569
客戶存款	14,317,838	13,393,246
應付職工薪酬	28,535	31,593
應交稅費	61,313	48,515
應付利息	202,242	204,336
預計負債	6,164	5,813
已發行債務證券	329,074	356,711
遞延所得稅負債	33	81
其他負債	75,397	53,067
負債合計	17,171,280	16,470,637

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2016年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	19,659	19,659
資本公積	135,451	135,441
投資重估儲備	19,967	22,549
盈餘公積	153,032	153,032
一般風險準備	182,363	182,319
未分配利潤	725,214	658,545
外幣報表折算差額	(1,142)	(1,460)
	1,484,555	1,420,096
負債和股東權益總計	18,655,835	17,890,733

董事會於2016年4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

李軍
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 2016 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2016 年	2015 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	88,144	87,152
<i>調整項目：</i>		
－ 資產減值損失	26,701	20,005
－ 折舊及攤銷	3,703	4,703
－ 已減值金融資產利息收入	(944)	(611)
－ 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具重估損失/(收益)	124	(1,657)
－ 對聯營和合營企業的投資收益	(20)	(32)
－ 股利收入	(343)	(73)
－ 未實現匯兌損失/(收益)	3,675	(1,483)
－ 已發行債券利息支出	2,811	2,236
－ 出售投資性證券的淨收益	(5,016)	(1,345)
－ 處置固定資產和其他長期資產的淨(收益)/ 損失	(31)	3
	118,804	108,898

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2016年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2016年 (未經審計)	2015年 (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	(58,645)	(36,120)
拆出資金淨減少/(增加)額	73,199	(52,497)
客戶貸款和墊款淨增加額	(357,188)	(345,143)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	37,850	(52,790)
其他經營資產淨(增加)/減少額	(162,037)	2,285
	(466,821)	(484,265)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加額	65,685	58,947
拆入資金淨增加/(減少)額	11,672	(6,281)
客戶存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	850,463	793,552
賣出回購金融資產淨減少額	(257,094)	(178,137)
已發行存款證淨(減少)/增加額	(27,235)	5,086
支付所得稅	(7,720)	(8,924)
其他經營負債淨增加/(減少)額	72,277	(18,783)
	708,048	645,460
經營活動產生的現金流量淨額	360,031	270,093

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2016年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2016年	2015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	264,611	171,291
收取的現金股利	343	73
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	1,245	650
處置子公司及其他營業單位收到的現金淨額	-	245
投資支付的現金	(271,874)	(254,456)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(2,823)	(2,074)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金	(823)	(254)
投資活動所用的現金流量淨額	(9,321)	(84,525)
籌資活動現金流量		
子公司購買非控制性股東股權支出的現金	-	(46)
分配股利支付的現金	(21)	-
償還債務支付的現金	(5,395)	(289)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,650)	(2,478)
籌資活動所用的現金流量淨額	(7,066)	(2,813)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2016年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2016年	2015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	(981)	(161)
現金及現金等價物淨增加額	342,663	182,594
於1月1日的現金及現金等價物	387,921	353,718
於3月31日的現金及現金等價物	730,584	536,312
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	169,665	182,807
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(69,099)	(70,844)

附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

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)	2016年3月31日		2015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	1,473,498	1,394,152	1,408,127	1,328,994
一級資本淨額	1,493,236	1,413,811	1,427,847	1,348,654
資本淨額	1,701,468	1,618,216	1,650,173	1,567,187
資本充足率：				
核心一級資本充足率	13.46%	13.33%	13.13%	12.94%
一級資本充足率	13.65%	13.52%	13.32%	13.13%
資本充足率	15.55%	15.47%	15.39%	15.26%

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

	2016年3月31日		2015年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	12.53%	12.54%	12.35%	12.32%
資本充足率	15.55%	15.36%	15.43%	15.19%

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)	2016年	2015年	2015年	2015年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率¹	7.27%	7.28%	6.95%	6.69%
一級資本淨額	1,493,236	1,427,847	1,357,843	1,295,762
調整後表內外資產餘額 ²	20,533,512	19,616,647	19,523,861	19,372,182

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。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計量的本集團 2016 年第一季度流動性覆蓋率指標。

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		3,775,671
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,427,354	724,749
3	穩定存款	358,051	17,819
4	欠穩定存款	7,069,303	706,930
5	無抵（質）押批發融資，其中：	7,799,645	2,524,206
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	5,085,874	1,261,927
7	非業務關係存款（所有交易對手）	2,669,468	1,217,976
8	無抵（質）押債務	44,302	44,302
9	抵（質）押融資		-
10	其他項目，其中：	1,405,832	158,028
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	31,530	31,530
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	2,745	2,745
13	信用便利和流動性便利	1,371,557	123,753
14	其他契約性融資義務	-	-
15	或有融資義務	1,616,959	284,373
16	預期現金流出總量		3,691,356
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	192,864	192,864
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,044,565	630,788
19	其他現金流入	32,385	30,630
20	預期現金流入總量		854,281
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,775,671
22	現金淨流出量		2,837,075
23	流動性覆蓋率（%）		133.09