



**中国建设银行**  
China Construction Bank

**中国建设银行股份有限公司**

**2016 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 4 月 29 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，郝爱群女士委托董轶先生代为出席并表决，梁高美懿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	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 15USDPRF	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	19,143,791	18,349,489	4.33
归属于本行股东权益	1,499,405	1,434,020	4.56
每股净资产（人民币元）	6.04	5.78	4.50
	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	360,031		33.30
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	187,944		15.75
净利润	67,911		1.16
归属于本行股东的净利润	67,952		1.41
归属于本行股东的扣除非经常性损 益后的净利润	67,501		1.45
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.27		-
年化加权平均净资产收益率（%）	18.53		降低 2.50 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3月31日止三个月
固定资产处置净收益	31
清理睡眠户净收益	(4)
其他损益	598
税务影响	(169)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>456</b>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	451
影响少数股东净利润的非经常性损益	5

### 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 3 月 31 日止三个月净利润和于 2016 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

## 2.4 于2016年3月31日普通股股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于2016年3月31日，本行普通股股东总数为470,482户，其中H股股东48,507户，A股股东421,975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（以下数据来源于2016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（“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 <sup>1</sup>	境外法人	30.93	77,331,722,435 (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	5.77	14,419,443,216 (H股)	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.00	2,512,160,161 (A股)	无	无
宝钢集团有限公司（“宝钢集团”） <sup>1</sup>	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”） <sup>1,2</sup>	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”） <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-普通保险产品	境内非国有法人	0.30	740,905,582 (A股)	无	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>3</sup>	国有法人	0.20	496,639,800 (A股)	无	无

1. 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，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。截至2016年3月31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。除去淡马锡、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77,331,722,435股。

2. 截至2016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 3 月 31 日优先股股东数量和持股情况

2.5.1 于 2016 年 3 月 31 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 1 户。

2.5.2 本行前 10 名优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于 2016 年 3 月 31 日的在册优先股股东情况）：

单位：股

股东名册	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	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. 由于本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 S. A. /N.V. 和 Clearstream Banking S. A. 的获配售人持有优先股的信息。

### § 3 季度经营简要分析

于 2016 年 3 月 31 日，本集团资产总额 191,437.91 亿元，较上年末增加 7,943.02 亿元，增长 4.33%；负债总额 176,335.67 亿元，较上年末增加 7,291.61 亿元，增长 4.31%。

客户贷款和垫款总额 108,278.47 亿元，较上年末增加 3,427.07 亿元，增长 3.27%。其中，境内分行公司类贷款 59,295.70 亿元，个人贷款 36,381.74 亿元，票据贴现 4,118.26 亿元；海外和子公司贷款 8,482.77 亿元。

客户存款 145,822.13 亿元，较上年末增加 9,136.80 亿元，增长 6.68%。其中，本行境内定期存款 69,459.14 亿元，活期存款 72,479.98 亿元；海外和子公司存款 3,883.01 亿元。

本集团积极应对宏观形势变化，顺应国家产业政策调整趋势，主动抓机遇、调结构，服务经济转型升级，大力推动绿色信贷发展，控制产能过剩行业信贷投放，持续优化小企业信贷结构，同时强化风险前瞻性管理，提升不良贷款处置效率，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 1,764.24 亿元，较上年末增加 104.44 亿元。不良贷款率 1.63%，较上年末上升 0.05 个百分点。拨备覆盖率为 151.71%，较上年末上升 0.72 个百分点。

股东权益总额 15,102.24 亿元，较上年末增加 651.41 亿元，增长 4.51%。

截至 2016 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 679.11 亿元，其中归属于本行股东的净利润 679.52 亿元，分别较上年同期增长 1.16% 和 1.41%。年化平均资产回报率 1.45%，年化加权平均净资产收益率 18.53%。

利息净收入 1,078.86 亿元，较上年同期下降 3.07%。净利差为 2.25%，净利息收益率为 2.40%，分别较上年同期下降 0.29 和 0.32 个百分点。

手续费及佣金净收入 383.76 亿元，较上年同期增长 13.11%。其中，代理保险、理财产品、托管业务等实现较快增长，信用卡、电子银行等产品亦表现良好。

业务及管理费为 318.91 亿元，较上年同期减少 8.23 亿元。成本收入比较上年同期下降 1.46 个百分点至 20.57%。

所得税费用 202.33 亿元，较上年同期增加 2.10 亿元。所得税实际税率为 22.95%。

## 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。

于 2016 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 15.55%，一级资本充足率 13.65%，核心一级资本充足率 13.46%，满足监管要求。与 2015 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提升 0.16、0.33 和 0.33 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

于 2016 年 3 月 31 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 7.27%，满足监管要求。

## 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2016 年末及 2017 年末前分别达到 80%、90%。

本集团 2016 年第一季度流动性覆盖率月均值为 133.09%，较上季度上升 0.18 个百分点，主要是合格优质流动性资产增加以及无抵（质）押批发融资中非业务关系存款减少所致。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险为零或 20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。

## § 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)	2016年 3月31日	2015年 12月31日	增减(%)	变动原因
贵金属	135,224	86,549	56.24	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	355,932	271,173	31.26	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。
其他资产	68,567	43,514	57.57	其他应收款等暂时性款项增加。
向中央银行借款	107,624	42,048	155.96	积极拓展资金来源渠道,向央行借款有所增加。
衍生金融负债	37,799	27,942	35.28	受汇率和贵金属价格波动等因素影响,衍生金融工具重估负值增加。
卖出回购金融资产	10,907	268,012	(95.93)	部分卖出回购证券业务到期。
其他负债	175,006	122,554	42.80	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 3 月 31 日止三个月	截至 2015 年 3 月 31 日止三个月	增减 (%)	变动原因
手续费及佣金支出	(1, 858)	(1, 127)	64. 86	交易联动类短信费、贷记卡服务费等支出增加。
投资收益	5, 972	416	1, 335. 58	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	(124)	1, 657	(107. 48)	衍生金融工具的公允价值随市场变化而减少。
汇兑收益	3, 001	1, 272	135. 93	受汇率波动等因素影响, 汇率类交易的收益增加。
其他业务收入	32, 833	13, 794	138. 02	建信人寿保险有限公司的保险业务增长。
其他业务成本	(32, 907)	(13, 852)	137. 56	
资产减值损失	(26, 701)	(20, 005)	33. 47	因整体经济形势对信贷资产质量的影响, 增提贷款减值损失准备。
少数股东损益	(41)	124	(133. 06)	部分非全资子公司净利润减少。

#### 4.2 重要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，汇金公司曾做出“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。

截至 2016 年 3 月 31 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](http://www.sse.com.cn)) 及本行网址 ([www.ccb.com](http://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](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

2016年4月29日

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表  
2016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	
	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	2,701,506	2,401,544	2,691,823	2,383,573
存放同业款项	425,331	352,966	421,204	361,141
贵金属	135,224	86,549	135,224	86,549
拆出资金	266,010	310,779	295,952	333,398
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	355,932	271,173	344,282	260,207
衍生金融资产	36,446	31,499	28,306	24,396
买入返售金融资产	272,877	310,727	271,807	309,539
应收利息	103,328	96,612	100,672	93,988
客户贷款和垫款	10,560,189	10,234,523	10,214,592	9,899,993
可供出售金融资产	1,123,260	1,066,752	997,093	945,797
持有至到期投资	2,527,692	2,563,980	2,515,707	2,554,049
应收款项类投资	357,356	369,501	338,065	350,966
对子公司的投资	-	-	32,265	32,885
对联营和合营企业的投资	5,662	4,986	-	-
固定资产	158,107	159,531	141,605	144,363
土地使用权	14,913	15,231	14,480	14,795
无形资产	2,017	2,103	1,277	1,359
商誉	2,174	2,140	-	-
递延所得税资产	27,200	25,379	25,803	24,298
其他资产	68,567	43,514	85,678	69,437
<b>资产总计</b>	<b>19,143,791</b>	<b>18,349,489</b>	<b>18,655,835</b>	<b>17,890,733</b>

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2016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	
	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	107,624	42,048	106,944	41,154
同业及其他金融机 构存放款项	1,371,592	1,439,395	1,381,551	1,442,259
拆入资金	332,267	321,712	293,225	304,195
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	329,664	302,649	329,333	301,778
衍生金融负债	37,799	27,942	32,038	23,320
卖出回购金融资产	10,907	268,012	7,593	264,569
客户存款	14,582,213	13,668,533	14,317,838	13,393,246
应付职工薪酬	29,953	33,190	28,535	31,593
应交税费	62,194	49,411	61,313	48,515
应付利息	204,289	205,684	202,242	204,336
预计负债	7,618	7,108	6,164	5,813
已发行债务证券	381,975	415,544	329,074	356,711
递延所得税负债	466	624	33	81
其他负债	175,006	122,554	75,397	53,067
<b>负债合计</b>	<b>17,633,567</b>	<b>16,904,406</b>	<b>17,171,280</b>	<b>16,470,637</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2016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	
	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
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	134,911	134,911	135,109	135,109
其他综合收益	15,264	17,831	19,167	21,421
盈余公积	153,032	153,032	153,032	153,032
一般风险准备	186,494	186,422	182,363	182,319
未分配利润	740,034	672,154	725,214	658,545
归属于本行股东				
权益合计	1,499,405	1,434,020	1,484,555	1,420,096
少数股东权益	10,819	11,063	-	-
股东权益合计	1,510,224	1,445,083	1,484,555	1,420,096
负债和股东权益总计	19,143,791	18,349,489	18,655,835	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)

二〇一六年四月二十九日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2016 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	
	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、营业收入	187,944	162,367	151,116	144,441
利息净收入	107,886	111,300	105,484	108,910
利息收入	177,272	190,156	171,038	183,904
利息支出	(69,386)	(78,856)	(65,554)	(74,994)
手续费及佣金净收入	38,376	33,928	37,577	33,390
手续费及佣金收入	40,234	35,055	39,243	34,453
手续费及佣金支出	(1,858)	(1,127)	(1,666)	(1,063)
投资收益/(损失)	5,972	416	5,262	(342)
其中：对联营和合营企 业的投资收益	20	32	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(124)	1,657	180	1,303
汇兑收益	3,001	1,272	2,441	1,036
其他业务收入	32,833	13,794	172	144
二、营业支出	(100,425)	(75,860)	(65,188)	(59,359)
营业税金及附加	(8,926)	(9,289)	(8,782)	(9,152)
业务及管理费	(31,891)	(32,714)	(30,033)	(31,073)
资产减值损失	(26,701)	(20,005)	(26,301)	(19,013)
其他业务成本	(32,907)	(13,852)	(72)	(121)
三、营业利润	87,519	86,507	85,928	85,082
加：营业外收入	777	795	740	765
减：营业外支出	(152)	(150)	(151)	(136)
四、利润总额	88,144	87,152	86,517	85,711
减：所得税费用	(20,233)	(20,023)	(19,804)	(19,658)

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2016 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	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
五、净利润	<u>67,911</u>	<u>67,129</u>	<u>66,713</u>	<u>66,053</u>
归属于本行股东的净利润	67,952	67,005		
少数股东损益	(41)	124		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.27</u>	<u>0.27</u>	<u>0.27</u>	<u>0.26</u>
七、其他综合收益	<u>(2,751)</u>	<u>(3,183)</u>	<u>(2,254)</u>	<u>(2,469)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(2,567)	(3,325)	(2,254)	(2,469)
最终不计入损益	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>-</u>
其他	7	-	7	-
最终计入损益	<u>(2,574)</u>	<u>(3,325)</u>	<u>(2,261)</u>	<u>(2,469)</u>
可供出售金融资产产生的损失金额	(629)	(2,269)	(170)	(1,994)
减:可供出售金融资产产生的所得税影响	139	640	55	474
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(2,467)	(688)	(2,467)	(719)
现金流量套期净收益	3	86	3	86
外币报表折算差额	380	(1,094)	318	(316)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(184)	142	-	-

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
八、综合收益总额	65,160	63,946	64,459	63,584
归属于本行股东的综合收益	65,385	63,680		
归属于少数股东的综合收益	(225)	266		

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 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、经营活动现金流量:</b>				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	850,463	793,552	867,347	771,653
向中央银行借款净增加额	65,685	58,947	65,899	59,294
拆入资金净增加额	11,672	-	-	7,573
已发行存款证净增加额	-	5,086	-	-
拆出资金净减少额	73,199	-	40,147	-
买入返售金融资产净减少额	37,850	-	37,732	-
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	-	54,925
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	27,068	-	27,608	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	206,838	217,856	200,325	211,648
收到的其他与经营活动有关的现金	29,910	17,546	1,097	860
经营活动现金流入小计	<u>1,302,685</u>	<u>1,149,003</u>	<u>1,240,155</u>	<u>1,105,953</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、经营活动现金流量(续):</b>				
客户贷款和垫款净增加额	(357,188)	(345,143)	(344,669)	(355,393)
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(58,645)	(36,120)	(47,673)	(31,338)
拆出资金净增加额	-	(52,497)	-	(16,896)
已发行存款证净减少额	(27,235)	-	(26,887)	(7,931)
拆入资金净减少额	-	(6,281)	(9,679)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(52,790)	-	(51,416)
卖出回购金融资产净减少额	(257,094)	(178,137)	(256,976)	(176,602)
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	(75,703)	-	(74,407)	-
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)	-	(34,180)
支付的利息、手续费及佣				
金的现金	(70,930)	(71,966)	(68,089)	(69,969)
支付给职工以及为职工支				
付的现金	(21,831)	(22,129)	(20,478)	(21,396)
支付的各项税费	(17,690)	(20,028)	(16,797)	(19,836)
支付的其他与经营活动有				
关的现金	(56,338)	(56,893)	(49,981)	(58,078)
经营活动现金流出小计	<u>(942,654)</u>	<u>(878,910)</u>	<u>(915,636)</u>	<u>(843,035)</u>
经营活动产生的现金流量				
净额	<u>360,031</u>	<u>270,093</u>	<u>324,519</u>	<u>262,918</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2016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	
	2016年	2015年	2016年	2015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	264,611	171,291	210,136	147,734
收取的现金股利	343	73	39	1
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,245	650	368	343
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>266,199</u>	<u>172,259</u>	<u>210,543</u>	<u>148,323</u>
投资支付的现金	(271,874)	(254,456)	(208,347)	(222,084)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,823)	(2,074)	(643)	(1,362)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	(823)	(254)	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(275,520)</u>	<u>(256,784)</u>	<u>(208,990)</u>	<u>(223,446)</u>
投资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(9,321)</u>	<u>(84,525)</u>	<u>1,553</u>	<u>(75,123)</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2016 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	
	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				
分配股利支付的现金	(21)	-	-	-
偿还债务支付的现金	(5,395)	(289)	-	-
偿付已发行债券利息支付的现金	(1,650)	(2,478)	(1,220)	(1,206)
子公司购买少数股东股权支出的现金	-	(46)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(7,066)</u>	<u>(2,813)</u>	<u>(1,220)</u>	<u>(1,206)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(7,066)</u>	<u>(2,813)</u>	<u>(1,220)</u>	<u>(1,206)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(981)</u>	<u>(161)</u>	<u>(940)</u>	<u>(174)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	342,663	182,594	323,912	186,415
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>730,584</u></u>	<u><u>536,312</u></u>	<u><u>737,577</u></u>	<u><u>566,588</u></u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 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	67,911	67,129	66,713	66,053
加: 资产减值损失	26,701	20,005	26,301	19,013
折旧及摊销	3,703	4,703	3,563	4,629
已减值金融资产利息收入	(944)	(611)	(944)	(611)
公允价值变动损失/(收益)	124	(1,657)	(180)	(1,303)
对联营和合营企业的投资收益	(20)	(32)	-	-
股利收入	(343)	(73)	(39)	(1)
未实现的汇兑损失/(收益)	3,675	(1,483)	3,788	(1,490)
已发行债券利息支出	2,811	2,236	2,499	2,075
出售投资性证券的净收益	(5,016)	(1,345)	(4,622)	(774)
处置固定资产和其他长期资产的净(收益)/损失	(31)	3	(31)	3
递延所得税的净(增加)/减少	(962)	15	(675)	(312)
经营性应收项目的增加	(466,821)	(484,265)	(468,544)	(505,901)
经营性应付项目的增加	729,243	665,468	696,690	681,537
经营活动产生的现金流量净额	<u>360,031</u>	<u>270,093</u>	<u>324,519</u>	<u>262,918</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2016 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	
	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	730,584	536,312	737,577	566,588
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>342,663</u>	<u>182,594</u>	<u>323,912</u>	<u>186,415</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)

二〇一六年四月二十九日

## 附录二 资本充足率、杠杆率和流动性覆盖率信息

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)	2016年3月31日		2015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	1,473,498	1,394,152	1,408,127	1,328,994
一级资本净额	1,493,236	1,413,811	1,427,847	1,348,654
资本净额	1,701,468	1,618,216	1,650,173	1,567,187
<b>资本充足率:</b>				
核心一级资本充足率	13.46%	13.33%	13.13%	12.94%
一级资本充足率	13.65%	13.52%	13.32%	13.13%
资本充足率	15.55%	15.47%	15.39%	15.26%

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

	2016年3月31日		2015年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.53%	12.54%	12.35%	12.32%
资本充足率	15.55%	15.36%	15.43%	15.19%

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	2015年	2015年	2015年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
<b>杠杆率<sup>1</sup></b>	7.27%	7.28%	6.95%	6.69%
一级资本净额	1,493,236	1,427,847	1,357,843	1,295,762
调整后表内外资产余额 <sup>2</sup>	20,533,512	19,616,647	19,523,861	19,372,182

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。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计量的本集团 2016 年第一季度流动性覆盖率指标。

序号		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		3,775,671
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,427,354	724,749
3	稳定存款	358,051	17,819
4	欠稳定存款	7,069,303	706,930
5	无抵（质）押批发融资，其中：	7,799,645	2,524,206
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,085,874	1,261,927
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,669,468	1,217,976
8	无抵（质）押债务	44,302	44,302
9	抵（质）押融资		-
10	其他项目，其中：	1,405,832	158,028
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	31,530	31,530
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	2,745	2,745
13	信用便利和流动性便利	1,371,557	123,753
14	其他契约性融资义务	-	-
15	或有融资义务	1,616,959	284,373
16	预期现金流出总量		3,691,356
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	192,864	192,864
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,044,565	630,788
19	其他现金流入	32,385	30,630
20	预期现金流入总量		854,281
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,775,671
22	现金净流出量		2,837,075
23	流动性覆盖率（%）		133.09