



中国建设银行
China Construction Bank

中国建设银行股份有限公司

2017 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季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行于 2017 年 10 月 26 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 15 名董事全体出席董事会会议。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人田国立、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 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 按照中国会计准则编制的主要财务数据

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	22,053,943	20,963,705		5.20
归属于本行股东权益	1,692,138	1,576,500		7.34
每股净资产（人民币元）	6.76	6.28		7.64
	截至 2017 年 9 月 30 日止 三个月	比上年同期增减 (%)	截至 2017 年 9 月 30 日止 九个月	比上年同期增减(%)
营业收入	151,606	8.51	471,994	(0.12)
净利润	63,264	4.11	202,273	3.91
归属于本行股东的净利润	62,903	4.10	201,242	3.82
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	62,421	3.93	199,630	3.78
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	135,424	(86.71)
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.25	4.17	0.80	2.56
年化加权平均净资产收益率(%)	15.34	降低 0.70 个百分点	16.52	降低 0.64 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

（人民币百万元）	本报告期	截至 2017 年 9 月 30 日止九个月
固定资产处置净损益	33	146
抵债资产处置净损益	181	261
清理睡眠户净损益	73	192
其他损益	505	1,580
税务影响	(291)	(554)
非经常性损益合计	501	1,625
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	482	1,612
影响少数股东净利润的非经常性损益	19	13

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 2017 年 9 月 30 日止九个月净利润和于 2017 年 9 月 30 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2017 年 9 月 30 日普通股股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2017 年 9 月 30 日，本行普通股股东总数为 358,034 户，其中 H 股股东 46,723 户，A 股股东 311,311 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 2017 年 9 月 30 日在册股东情况及股东确认情况）					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司 ²	国家	57.03	-	142,590,494,651(H 股)	无
		0.08	-	195,941,976(A 股)	无
香港中央结算（代理人）有限公司 ^{2、3}	境外法人	36.70	9,350,812	91,762,605,134(H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.07	44,055,938	2,663,999,923(A 股)	无
中国宝武钢铁集团有限公司 ³	国有法人	0.80	-	2,000,000,000(H 股)	无
国家电网公司 ^{3、4}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730(H 股)	无
中国长江电力股份有限公司 ³	国有法人	0.41	-	1,015,613,000(H 股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	-	496,639,800(A 股)	无
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.10	(128,005,871)	254,644,896(A 股)	无
全国社保基金一一八组合	国家	0.05	96,999,601	136,999,341(A 股)	无

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
2. 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。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。
3. 截至 2017 年 9 月 30 日，国家电网公司、中国长江电力股份有限公司分别持有本行 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；中国宝武钢铁集团有限公司持有本行 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。除去国家电网公司、中国长江电力股份有限公司持有的股份以及中国宝武钢铁集团有限公司持有的 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 91,762,605,134 股。该股份中也包含淡马锡控股私人有限公司持有的 H 股。
4. 截至 2017 年 9 月 30 日，国家电网公司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。

2.5 于 2017 年 9 月 30 日优先股股东总数和持股情况

2.5.1 于 2017 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

优先股股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	报告期内增减	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。

2.5.2 报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项，也不涉及派发优先股股息事宜。本行于 2017 年 10 月 26 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 2017 年 12 月 18 日派发境外优先股股息。派息总额共计 157,583,333.33 美元（折合约 10.45 亿元人民币），扣除代扣代缴所得税实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，税后股息率 4.65%。

3 季度经营简要分析

3.1 资产负债表项目分析

于 2017 年 9 月 30 日，本集团资产总额 220,539.43 亿元，较上年末增加 10,902.38 亿元，增长 5.20%；负债总额 203,453.17 亿元，较上年末增加 9,712.66 亿元，增长 5.01%。

客户贷款和垫款总额 127,571.17 亿元，较上年末增加 10,000.85 亿元，增长 8.51%。其中，本行境内公司类贷款 64,466.89 亿元，个人贷款 50,285.18 亿元，票据贴现 1,184.12 亿元；海外和子公司贷款 11,634.98 亿元。

客户存款 165,025.95 亿元，较上年末增加 10,996.80 亿元，增长 7.14%。其中，本行境内定期存款 71,059.50 亿元，活期存款 87,864.37 亿元；海外和子公司存款 6,102.08 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 1,909.49 亿元，较上年末增加 122.59 亿元。不良贷款率 1.50%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率为 162.91%，较上年末上升 12.55 个百分点。

股东权益总额 17,086.26 亿元，较上年末增加 1,189.72 亿元，增长 7.48%。其中，归属于本行股东权益为 16,921.38 亿元，较上年末增加 1,156.38 亿元，增长 7.34%。

于 2017 年 9 月 30 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 14.67%，一级资本充足率 12.99%，核心一级资本充足率 12.84%，均满足监管要求。

3.2 利润表项目分析

截至 2017 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 2,022.73 亿元，其中归属于本行股东的净利润 2,012.42 亿元，分别较上年同期增长 3.91%和 3.82%。年化平均资产回报率 1.25%，年化加权平均净资产收益率 16.52%。

利息净收入 3,333.24 亿元，较上年同期增长 5.55%。净利差为 2.03%，净利息收益率为 2.16%，分别较上年同期下降 0.06 和 0.10 个百分点。

手续费及佣金净收入 936.49 亿元，较上年同期增长 1.45%。其中，银行卡、电子银行、理财等产品发展良好，收入持续增长；部分基础结算、代理及咨询类产品受服务收费减免以及市场等因素影响，收入同比下滑。

业务及管理费为 1,060.59 亿元，较上年同期增加 33.65 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.32 个百分点至 23.80%。

所得税费用 482.62 亿元，较上年同期减少 39.44 亿元。所得税实际税率为 19.26%。

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)	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	295,760	494,618	(40.20)	根据资产负债管理整体要求调整资金运用。
买入返售金融资产	207,695	103,174	101.31	由于 9 月末本集团流动性相对充裕, 叙做的买入返售证券业务增加。
拆入资金	426,326	322,546	32.18	海外机构拆入资金有所增加。
卖出回购金融资产	64,587	190,580	(66.11)	叙做的卖出回购证券业务减少。
已发行债务证券	615,427	451,554	36.29	主要由于新发行存款证增加。
其他综合收益	(17,312)	(1,211)	1,329.56	主要是债券市场收益率上升, 导致可供出售债券估值下降。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2017 年 9 月 30 日止九个月	截至 2016 年 9 月 30 日止九个月	增减(%)	变动原因
手续费及佣金支出	(9,425)	(5,901)	59.72	主要是根据央行对收单业务的规则变化，由确认净收入改为分别确认商户收单收入与发卡交易服务和银联网络支出。
投资收益	2,593	13,912	(81.36)	主要是债券出售规模较上年同期减少。
公允价值变动收益/ (损失)	699	(356)	(296.35)	主要是子公司投资的债券公允价值变动收益增加。
汇兑收益	14,969	4,082	266.71	主要由于外汇衍生业务量增长以及外汇衍生交易估值收益增加。
其他业务收入	26,760	46,818	(42.84)	主要是建信人寿保险股份有限公司根据监管要求调整产品结构，保费收入下降，提取的赔偿准备金相应下降。
其他业务成本	(26,367)	(46,816)	(43.68)	
税金及附加	(4,248)	(14,485)	(70.67)	主要是受营改增政策影响。
资产减值损失	(86,964)	(63,704)	36.51	主要是从审慎经营的角度加大了贷款损失准备计提力度。

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用□不适用

经中国银行业监督管理委员会批准，本行全资子公司建信金融资产投资有限公司于2017年8月2日开业。

本行境内优先股发行已获得中国银行业监督管理委员会核准，尚待中国证券监督管理委员会行政许可。详情请参见本行2017年9月5日和9月25日于上海证券交易所网站、香港交易及结算所有有限公司的“披露易”网站及本行网站发布的公告。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用√不适用

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

2017年10月26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
2017 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	
	2017 年 9 月 30 日 (未经审计)	2016 年 12 月 31 日 (经审计)	2017 年 9 月 30 日 (未经审计)	2016 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,961,632	2,849,261	2,950,359	2,842,072
存放同业款项	295,760	494,618	268,221	389,062
贵金属	166,356	202,851	166,363	202,851
拆出资金	274,214	260,670	254,070	318,511
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	613,874	488,370	414,638	360,628
衍生金融资产	96,888	89,786	84,235	81,425
买入返售金融资产	207,695	103,174	187,578	67,391
应收利息	112,213	101,645	108,130	98,040
客户贷款和垫款	12,446,044	11,488,355	11,963,900	11,084,938
可供出售金融资产	1,565,115	1,633,834	1,390,875	1,473,168
持有至到期投资	2,531,295	2,438,417	2,508,016	2,410,110
应收款项类投资	476,137	507,963	495,637	508,363
对子公司的投资	-	-	49,024	37,024
对联营和合营企业的投资	7,129	7,318	-	-
纳入合并范围的结构化主体 投资	-	-	214,165	211,908
固定资产	165,743	170,095	138,641	145,421
土地使用权	14,213	14,742	13,605	14,277
无形资产	2,221	2,599	1,340	1,588
商誉	2,834	2,947	-	-
递延所得税资产	38,821	31,062	36,233	28,281
其他资产	75,759	75,998	100,364	106,344
资产总计	22,053,943	20,963,705	21,345,394	20,381,402

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017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	
	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	543,500	439,339	543,084	438,660
同业及其他金融机构存放 款项	1,179,488	1,612,995	1,207,203	1,582,881
拆入资金	426,326	322,546	327,910	311,095
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	425,525	396,591	424,890	395,769
衍生金融负债	96,519	90,333	84,724	83,332
卖出回购金融资产	64,587	190,580	47,359	170,067
客户存款	16,502,595	15,402,915	16,159,778	15,114,993
应付职工薪酬	29,858	33,870	27,623	31,779
应交税费	43,872	44,900	41,603	43,653
应付利息	205,714	211,330	202,926	210,035
预计负债	9,421	9,276	7,455	7,336
已发行债务证券	615,427	451,554	548,698	386,491
递延所得税负债	518	570	34	53
其他负债	201,967	167,252	63,423	54,015
负债合计	20,345,317	19,374,051	19,686,710	18,830,159

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017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	
	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 9月30日 (未经审计)	2016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	134,543	135,109	135,109
其他综合收益	(17,312)	(1,211)	(15,511)	(1,990)
盈余公积	175,445	175,445	175,445	175,445
一般风险准备	245,506	211,193	240,925	206,697
未分配利润	884,286	786,860	853,046	766,312
归属于本行股东权益合计	1,692,138	1,576,500	1,658,684	1,551,243
少数股东权益	16,488	13,154	-	-
股东权益合计	1,708,626	1,589,654	1,658,684	1,551,243
负债和股东权益总计	22,053,943	20,963,705	21,345,394	20,381,402

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
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)

二〇一七年十月二十六日

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	471,994	472,572	151,606	139,720	422,778	410,420	136,247	124,073
利息净收入	333,324	315,802	115,470	104,812	316,994	303,488	109,772	98,814
利息收入	555,566	523,246	192,077	176,835	527,230	502,277	181,625	166,261
利息支出	(222,242)	(207,444)	(76,607)	(72,023)	(210,236)	(198,789)	(71,853)	(67,447)
手续费及佣金净收入	93,649	92,314	25,569	25,124	90,218	91,951	23,748	23,731
手续费及佣金收入	103,074	98,215	28,908	27,308	98,595	97,626	26,823	25,809
手续费及佣金支出	(9,425)	(5,901)	(3,339)	(2,184)	(8,377)	(5,675)	(3,075)	(2,078)
投资收益	2,593	13,912	548	3,033	1,554	10,651	1,008	2,694
其中：对联营和合营企业的投								
资收益/(损失)	195	(58)	178	17	-	-	-	-
公允价值变动收益/(损失)	699	(356)	537	160	107	(41)	(79)	(105)
汇兑收益/(损失)	14,969	4,082	1,832	(1,139)	13,492	3,745	1,685	(1,387)
其他业务收入	26,760	46,818	7,650	7,730	413	626	113	326
二、营业支出	(223,638)	(227,699)	(73,956)	(63,195)	(188,895)	(173,048)	(63,000)	(52,597)
税金及附加	(4,248)	(14,485)	(1,341)	(1,126)	(4,081)	(14,115)	(1,297)	(986)
业务及管理费	(106,059)	(102,694)	(38,875)	(37,245)	(98,703)	(96,195)	(35,723)	(35,060)
资产减值损失	(86,964)	(63,704)	(26,454)	(17,094)	(85,431)	(62,287)	(25,773)	(16,461)
其他业务成本	(26,367)	(46,816)	(7,286)	(7,730)	(680)	(451)	(207)	(90)
三、营业利润	248,356	244,873	77,650	76,525	233,883	237,372	73,247	71,476
加：营业外收入	2,993	2,726	1,097	849	2,760	2,311	1,018	658
减：营业外支出	(814)	(723)	(305)	(376)	(605)	(683)	(267)	(367)
四、利润总额	250,535	246,876	78,442	76,998	236,038	239,000	73,998	71,767
减：所得税费用	(48,262)	(52,206)	(15,178)	(16,231)	(45,573)	(51,555)	(13,703)	(15,674)

中国建设银行股份有限公司
利润表(续)
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	202,273	194,670	63,264	60,767	190,465	187,445	60,295	56,093
归属于本行股东的净利润	201,242	193,835	62,903	60,425				
少数股东损益	1,031	835	361	342				
六、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.80	0.78	0.25	0.24				
七、其他综合收益	(16,090)	18	735	4,234	(13,521)	(2,135)	1,241	3,288
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(16,101)	419	790	4,184	(13,521)	(2,135)	1,241	3,288
最终不计入损益	374	46	-	(10)	374	56	-	-
补充退休福利重新计量的金额	374	49	-	-	374	49	-	-
其他	-	(3)	-	(10)	-	7	-	-
最终计入损益	(16,475)	373	790	4,194	(13,895)	(2,191)	1,241	3,288
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	(22,422)	999	1,709	5,088	(22,581)	791	1,179	4,338
可供出售金融资产产生的所得税影响	5,605	(250)	(366)	(1,354)	5,645	(198)	(284)	(1,112)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	3,269	(3,703)	813	109	3,269	(3,752)	725	57
现金流量套期净收益/(损失)	129	9	(44)	9	129	9	(44)	9
外币报表折算差额	(3,056)	3,318	(1,322)	342	(357)	959	(335)	(4)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	11	(401)	(55)	50				

中国建设银行股份有限公司
利润表(续)
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	186,183	194,688	63,999	65,001	176,944	185,310	61,536	59,381
归属于本行股东的综合收益	185,141	194,254	63,693	64,609				
归属于少数股东的综合收益	1,042	434	306	392				

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
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)

二〇一七年十月二十六日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	721,917	1,683,170	711,260	1,694,318
向中央银行借款净增加额	105,908	253,184	106,171	253,633
存放中央银行和同业款项净				
减少额	28,766	-	-	-
拆入资金净增加额	117,865	54,094	32,258	24,093
已发行存款证净增加额	164,554	27,882	165,586	30,468
拆出资金净减少额	72,660	26,087	82,260	18,101
买入返售金融资产净减少额	-	230,088	-	243,908
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	29,545	40,569	29,700	42,605
收取的利息、手续费及佣金				
的现金	680,766	623,855	648,176	603,185
收到的其他与经营活动有关				
的现金	105,921	91,476	73,141	3,278
经营活动现金流入小计	<u>2,027,902</u>	<u>3,030,405</u>	<u>1,848,552</u>	<u>2,913,589</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	(1,105,899)	(1,065,577)	(1,013,779)	(1,040,882)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(134,383)	(31,730)	(122,825)
买入返售金融资产净增加额	(104,688)	-	(120,187)	-
卖出回购金融资产净减少额	(125,211)	(134,961)	(122,637)	(147,715)
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	(126,288)	(96,024)	(53,862)	(83,869)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(244,762)	(202,902)	(235,376)	(196,034)
支付给职工以及为职工支付的现金	(70,214)	(67,302)	(65,749)	(64,027)
支付的各项税费	(81,081)	(91,558)	(79,332)	(88,954)
支付的其他与经营活动有关的现金	(34,335)	(218,407)	(20,262)	(180,524)
经营活动现金流出小计	<u>(1,892,478)</u>	<u>(2,011,114)</u>	<u>(1,742,914)</u>	<u>(1,924,830)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>135,424</u>	<u>1,019,291</u>	<u>105,638</u>	<u>988,759</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	921,569	646,729	868,920	754,009
收取的现金股利	1,577	2,001	125	102
处置固定资产和其他长期资产				
收回的现金净额	6,481	2,641	1,316	723
投资活动现金流入小计	929,627	651,371	870,361	754,834
投资支付的现金	(942,563)	(1,373,633)	(895,910)	(1,157,902)
购建固定资产和其他长期资产				
支付的现金	(13,112)	(13,473)	(4,756)	(4,078)
对子公司增资所支付的现金	-	-	-	(2,256)
取得子公司、联营和合营企				
业所支付的现金	(1,829)	(1,783)	(12,000)	(1,080)
投资纳入合并范围的结构化主				
体支付的现金	-	-	(2,257)	(355,000)
投资活动现金流出小计	(957,504)	(1,388,889)	(914,923)	(1,520,316)
投资活动所用的现金流量净额	(27,877)	(737,518)	(44,562)	(765,482)

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	16,949	9,549	8,137	2,540
发行其他权益工具收到的现金	3,421	-	-	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	150	106	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>20,520</u>	<u>9,655</u>	<u>8,137</u>	<u>2,540</u>
分配股利支付的现金	(69,564)	(68,532)	(69,503)	(68,503)
偿还债务支付的现金	(4,135)	(8,894)	(800)	(1,500)
偿付已发行债券利息支付的现金	(4,249)	(3,128)	(3,875)	(2,841)
子公司购买少数股东股权支出的现金	(1,243)	(19)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(79,191)</u>	<u>(80,573)</u>	<u>(74,178)</u>	<u>(72,844)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(58,671)</u>	<u>(70,918)</u>	<u>(66,041)</u>	<u>(70,304)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(14,762)</u>	<u>6,026</u>	<u>(14,495)</u>	<u>6,193</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	34,114	216,881	(19,460)	159,166
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>599,124</u>	<u>387,921</u>	<u>592,413</u>	<u>413,665</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>633,238</u></u>	<u><u>604,802</u></u>	<u><u>572,953</u></u>	<u><u>572,831</u></u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 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	202,273	194,670	190,465	187,445
加: 资产减值损失	86,964	63,704	85,431	62,287
折旧及摊销	12,071	11,222	11,667	10,788
已减值金融资产利息收入	(2,382)	(2,846)	(2,340)	(2,833)
公允价值变动(收益)/损失	(699)	356	(107)	41
对联营和合营企业的投资 (收益)/损失	(195)	58	-	-
股利收入	(1,524)	(1,994)	(125)	(102)
未实现的汇兑收益	(13,076)	(2,796)	(11,322)	(3,320)
已发行债券利息支出	8,748	8,484	8,129	7,406
出售投资性证券的净损失 /(收益)	1,065	(9,625)	1,713	(8,342)
处置固定资产及其他长期 资产的净收益	(146)	(150)	(147)	(116)
递延所得税的净(增加) /减少	(3,330)	420	(3,415)	2,020
经营性应收项目的增加	(1,189,496)	(1,241,750)	(1,068,882)	(1,180,229)
经营性应付项目的增加	<u>1,035,151</u>	<u>1,999,538</u>	<u>894,571</u>	<u>1,913,714</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>135,424</u>	<u>1,019,291</u>	<u>105,638</u>	<u>988,759</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 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	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (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	633,238	604,802	572,953	572,831
减: 现金及现金等价物的期 初余额	<u>(599,124)</u>	<u>(387,921)</u>	<u>(592,413)</u>	<u>(413,665)</u>
现金及现金等价物净增加 /(减少)额	<u>34,114</u>	<u>216,881</u>	<u>(19,460)</u>	<u>159,166</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
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)

二〇一七年十月二十六日

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)	2017 年 9 月 30 日		2016 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	1,663,962	1,551,481	1,549,834	1,456,011
一级资本净额	1,683,765	1,570,565	1,569,575	1,475,184
资本净额	1,901,322	1,784,898	1,783,915	1,686,768
资本充足率：				
核心一级资本充足率	12.84%	12.62%	12.98%	12.89%
一级资本充足率	12.99%	12.78%	13.15%	13.06%
资本充足率	14.67%	14.52%	14.94%	14.93%

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

	2017 年 9 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	12.28%	12.22%	12.55%	12.57%
资本充足率	14.84%	14.56%	15.31%	15.16%

2. 杠杆率

于 2017 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）	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
杠杆率 ¹	7.12%	6.95%	7.01%	7.03%
一级资本净额	1,683,765	1,620,211	1,629,829	1,569,575
调整后表内外资产余额 ²	23,643,720	23,312,727	23,251,597	22,321,581

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

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求，自 2017 年起，商业银行应披露流动性覆盖率的季度日均值。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2017 年第三季度流动性覆盖率 92 日平均值为 117.44%，满足监管要求。与第二季度相比，上升 4.09 个百分点，主要因为现金净流出量比第二季度减少 1,215.66 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		3,826,587
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,570,660	659,968
3	稳定存款	1,941,437	97,046
4	欠稳定存款	5,629,223	562,922
5	无抵（质）押批发融资，其中：	8,923,957	3,066,528
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,855,045	1,454,078
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,956,259	1,499,798
8	无抵（质）押债务	112,653	112,652
9	抵（质）押融资		-
10	其他项目，其中：	1,872,767	241,082
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	69,181	69,179
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	7,924	7,924
13	信用便利和流动性便利	1,795,662	163,979
14	其他契约性融资义务	-	-
15	或有融资义务	2,106,361	299,452
16	预期现金流出总量		4,267,030
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	139,317	139,088
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,215,722	795,494
19	其他现金流入	72,142	71,982
20	预期现金流入总量	1,427,181	1,006,564
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,826,587
22	现金净流出量		3,260,466
23	流动性覆盖率（%）		117.44