

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。



**中国建设银行**  
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)

股份代碼：939 (H 股普通股)

4606 (境外優先股)

**2017 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 2017 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《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）第 XIVA 部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條而做出。

## 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季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2017 年 10 月 26 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 15 名董事全體出席董事會會議。

1.3 本季度報告中的財務報告未經審計。

1.4 本行法定代表人田國立、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

## 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<br>15USDPREF | 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財務數據

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               | 22,053,943             | 20,963,705   |                        | 5.20            |
| 歸屬於本行股東權益          | 1,692,138              | 1,576,500    |                        | 7.34            |
| 每股淨資產(人民幣元)        | 6.76                   | 6.28         |                        | 7.64            |
|                    | 截至 2017 年 9 月 30 日止三個月 | 比上年同期增減(%)   | 截至 2017 年 9 月 30 日止九個月 | 比上年同期增減(%)      |
| 經營收入               | 145,189                | 9.33         | 448,322                | 4.63            |
| 淨利潤                | 63,264                 | 4.11         | 202,273                | 3.91            |
| 歸屬於本行股東的淨利潤        | 62,903                 | 4.10         | 201,242                | 3.82            |
| 經營活動產生的現金流量淨額      | 不適用                    | 不適用          | 135,424                | (86.71)         |
| 基本和稀釋每股收益(人民幣元)    | 0.25                   | 4.17         | 0.80                   | 2.56            |
| 年化平均股東權益回報率(%)     | 15.34                  | 降低 0.70 個百分點 | 16.52                  | 降低 0.64 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 2017 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2017 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

## 2.4 於 2017 年 9 月 30 日普通股股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2017 年 9 月 30 日，本行普通股股東總數為 358,034 戶，其中 H 股股東 46,723 戶，A 股股東 311,311 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（數據來源於 2017 年 9 月 30 日在冊股東情況及股東確認情況） |      |          |               |                      |            |
|---|------|----------|---------------|----------------------|------------|
| 股東名稱  | 股東性質 | 持股比例 (%) | 報告期內增減        | 持股總數                 | 質押或凍結的股份數量 |
| 中央匯金投資有限責任公司 <sup>2</sup>                           | 國家   | 57.03    | -             | 142,590,494,651(H 股) | 無          |
|   |      | 0.08     | -             | 195,941,976(A 股)     | 無          |
| 香港中央結算（代理人）有限公司 <sup>2, 3</sup>                     | 境外法人 | 36.70    | 9,350,812     | 91,762,605,134(H 股)  | 未知         |
| 中國證券金融股份有限公司  | 國有法人 | 1.07     | 44,055,938    | 2,663,999,923(A 股)   | 無          |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 <sup>3</sup>                           | 國有法人 | 0.80     | -             | 2,000,000,000(H 股)   | 無          |
| 國家電網公司 <sup>3, 4</sup>                              | 國有法人 | 0.64     | -             | 1,611,413,730(H 股)   | 無          |
| 中國長江電力股份有限公司 <sup>3</sup>                           | 國有法人 | 0.41     | -             | 1,015,613,000(H 股)   | 無          |
| 益嘉投資有限責任公司  | 境外法人 | 0.34     | -             | 856,000,000(H 股)     | 無          |
| 中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>2</sup>                         | 國有法人 | 0.20     | -             | 496,639,800(A 股)     | 無          |
| 香港中央結算有限公司 <sup>2</sup>                             | 境外法人 | 0.10     | (128,005,871) | 254,644,896(A 股)     | 無          |
| 全國社保基金一一八組合   | 國家   | 0.05     | 96,999,601    | 136,999,341(A 股)     | 無          |

- 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。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。
- 截至 2017 年 9 月 30 日，國家電網公司、中國長江電力股份有限公司分別持有本行 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；中國寶武鋼鐵集團有限公司持有本行 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。除去國家電網公司、中國長江電力股份有限公司持有的股份以及中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的 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 91,762,605,134 股。該股份中也包含淡馬錫控股私人有限公司持有的 H 股。
- 截至 2017 年 9 月 30 日，國家電網公司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。

## 2.5 於 2017 年 9 月 30 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2017 年 9 月 30 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 1 戶，持股情況如下：

單位：股

| 優先股股東名稱  | 股東性質 | 股份類別  | 持股比例(%) | 報告期內增減 | 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 | 100.00  | -      | 152,500,000 | -           | 未知         |

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於此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 SA/NV 和 Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。

2.5.2 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息事宜。本行於 2017 年 10 月 26 日召開的董事會會議審議通過了境外優先股股息分配的議案，並將於 2017 年 12 月 18 日派發境外優先股股息。派息總額共計 157,583,333.33 美元（折合約 10.45 億元人民幣），扣除代扣代繳所得稅實際支付給境外優先股股東 141,825,000 美元，稅後股息率 4.65%。

## 3 季度經營簡要分析

### 3.1 財務狀況表項目分析

於 2017 年 9 月 30 日，本集團資產總額 220,539.43 億元，較上年末增加 10,902.38 億元，增長 5.20%；負債總額 203,453.17 億元，較上年末增加 9,712.66 億元，增長 5.01%。

客戶貸款和墊款總額 127,571.17 億元，較上年末增加 10,000.85 億元，增長 8.51%。其中，本行境內公司類貸款 64,466.89 億元，個人貸款 50,285.18 億元，票據貼現 1,184.12 億元；海外和子公司貸款 11,634.98 億元。

客戶存款 165,025.95 億元，較上年末增加 10,996.80 億元，增長 7.14%。其中，本行境內定期存款 71,059.50 億元，活期存款 87,864.37 億元；海外和子公司存款 6,102.08 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 1,909.49 億元，較上年末增加 122.59 億元。不良貸款率 1.50%，較上年末下降 0.02 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 162.91%，較上年末上升 12.55 個百分點。

股東權益總額 17,086.26 億元，較上年末增加 1,189.72 億元，增長 7.48%。其中，歸屬於本行股東權益為 16,921.38 億元，較上年末增加 1,156.38 億元，增長 7.34%。

於 2017 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 14.67%，一級資本充足率 12.99%，核心一級資本充足率 12.84%，均滿足監管要求。

### 3.2 綜合收益表項目分析

截至 2017 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 2,022.73 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 2,012.42 億元，分別較上年同期增長 3.91% 和 3.82%。年化平均資產回報率 1.25%，年化平均股東權益回報率 16.52%。

利息淨收入 3,333.24 億元，較上年同期增長 5.55%。淨利差為 2.03%，淨利息收益率為 2.16%，分別較上年同期下降 0.06 和 0.10 個百分點。

手續費及佣金淨收入 936.49 億元，較上年同期增長 1.45%。其中，銀行卡、電子銀行、理財等產品發展良好，收入持續增長；部分基礎結算、代理及諮詢類產品受服務收費減免以及市場等因素影響，收入同比下滑。

經營費用為 1,110.18 億元，較上年同期減少 68.26 億元。成本對收入比率較上年同期下降 0.30 個百分點至 23.82%。

所得稅費用 482.62 億元，較上年同期減少 39.44 億元。所得稅實際稅率為 19.26%。

## 4 重要事項

### 4.1 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) | 2017年<br>9月30日 | 2016年<br>12月31日 | 增減(%)    | 變動原因                           |
|--------------------|----------------|-----------------|----------|--------------------------------|
| 存放同業款項             | 295,760        | 494,618         | (40.20)  | 根據資產負債管理整體要求調整資金運用。            |
| 買入返售金融資產           | 207,695        | 103,174         | 101.31   | 由於9月末本集團流動性相對充裕，敘做的買入返售證券業務增加。 |
| 拆入資金               | 426,326        | 322,546         | 32.18    | 海外機構拆入資金有所增加。                  |
| 賣出回購金融資產           | 64,587         | 190,580         | (66.11)  | 敘做的賣出回購證券業務減少。                 |
| 已發行債務證券            | 615,427        | 451,554         | 36.29    | 主要由於新發行存款證增加。                  |
| 投資重估儲備             | (14,524)       | (976)           | 1,388.11 | 主要是債券市場收益率上升，導致可供出售債券估值下降。     |
| 外幣報表折算差額           | (2,708)        | 348             | (878.16) | 主要由於外匯貶值導致外幣報表折算差額損失增加。        |

| (除特別註明外，以人民幣百萬元列示) | 截至2017年9月30日止九個月 | 截至2016年9月30日止九個月 | 增減(%)    | 變動原因  |
|--------------------|------------------|------------------|----------|---|
| 手續費及佣金支出           | (9,425)          | (5,901)          | 59.72    | 主要是根據央行對收單業務的規則變化，由確認淨收入改為分別確認商戶收單收入與發卡交易服務和銀聯網絡支出。 |
| 交易淨收益              | 2,638            | 1,995            | 32.23    | 貴金屬租賃規模增長，相應租賃收入增加。                                 |
| 投資性證券淨(損失)/收益      | (1,065)          | 9,625            | (111.06) | 主要是債券出售規模較上年同期減少。                                   |
| 其他經營支出             | (26,470)         | (46,874)         | (43.53)  | 主要是建信人壽保險股份有限公司根據監管要求調整產品結構，保費收入下降，提取的賠償準備金相應下降。    |
| 其他經營淨收益            | 18,252           | 6,752            | 170.32   | 主要是其他經營支出下降較多，收入下降相對較少。                             |
| 資產減值損失—客戶貸款及墊款     | (85,329)         | (62,261)         | 37.05    | 主要是從審慎經營的角度加大了貸款損失準備計提力度。                           |

#### 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

經中國銀行業監督管理委員會批准，本行全資子公司建信金融資產投資有限公司於2017年8月2日開業。

本行境內優先股發行已獲得中國銀行業監督管理委員會核准，尚待中國證券監督管理委員會行政許可。詳情請參見本行2017年9月5日和9月25日於上海證券交易所網站、香港交易及結算所有限公司的“披露易”網站及本行網站發佈的公告。

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

#### 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交易及結算所有限公司的“披露易”網址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。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](http://www.sse.com.cn))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

王祖繼

副董事長、執行董事及行長

2017年10月26日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、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馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生、張奇先生和郝愛群女士，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。

# 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 2017 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 |          |
|               | 2017 年       | 2016 年    | 2017 年         | 2016 年   |
|               | (未經審計)       | (未經審計)    | (未經審計)         | (未經審計)   |
| 利息收入          | 555,566      | 523,246   | 192,077        | 176,835  |
| 利息支出          | (222,242)    | (207,444) | (76,607)       | (72,023) |
| 利息淨收入         | 333,324      | 315,802   | 115,470        | 104,812  |
| 手續費及佣金收入      | 103,074      | 98,215    | 28,908         | 27,308   |
| 手續費及佣金支出      | (9,425)      | (5,901)   | (3,339)        | (2,184)  |
| 手續費及佣金淨收入     | 93,649       | 92,314    | 25,569         | 25,124   |
| 交易淨收益/(損失)    | 2,638        | 1,995     | (204)          | 299      |
| 股利收入          | 1,524        | 1,994     | 544            | 589      |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | (1,065)      | 9,625     | 567            | 2,288    |
| 其他經營淨收益：      |              |           |                |          |
| -其他經營收入       | 44,722       | 53,626    | 10,579         | 7,440    |
| -其他經營支出       | (26,470)     | (46,874)  | (7,336)        | (7,749)  |
| 其他經營淨收益/(損失)  | 18,252       | 6,752     | 3,243          | (309)    |
| 經營收入          | 448,322      | 428,482   | 145,189        | 132,803  |
| 經營費用          | (111,018)    | (117,844) | (40,471)       | (38,728) |
|               | 337,304      | 310,638   | 104,718        | 94,075   |
| 資產減值損失        |              |           |                |          |
| -客戶貸款和墊款      | (85,329)     | (62,261)  | (25,600)       | (15,463) |
| -其他           | (1,635)      | (1,443)   | (854)          | (1,631)  |
| 資產減值損失        | (86,964)     | (63,704)  | (26,454)       | (17,094) |
| 對聯營和合營企業的投資   |              |           |                |          |
| 收益/(損失)       | 195          | (58)      | 178            | 17       |
| 稅前利潤          | 250,535      | 246,876   | 78,442         | 76,998   |
| 所得稅費用         | (48,262)     | (52,206)  | (15,178)       | (16,231) |
| 淨利潤           | 202,273      | 194,670   | 63,264         | 60,767   |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至 2017 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 |               |
|                          | 2017 年          | 2016 年         | 2017 年         | 2016 年        |
|                          | (未經審計)          | (未經審計)         | (未經審計)         | (未經審計)        |
| <b>其他綜合收益：</b>           |                 |                |                |               |
| 最終不計入損益                  |                 |                |                |               |
| 補充退休福利的重新計量              | 374             | 49             | -              | -             |
| 其他                       | -               | (3)            | -              | (10)          |
| 小計                       | 374             | 46             | -              | (10)          |
| 最終計入損益                   |                 |                |                |               |
| 可供出售金融資產產生的(損<br>失)/利得金額 | (22,283)        | 507            | 1,761          | 5,197         |
| 可供出售金融資產產生的所<br>得稅影響     | 5,570           | (127)          | (379)          | (1,381)       |
| 前期計入其他綜合收益當期<br>轉入損益的淨額  | 3,269           | (3,703)        | 813            | 109           |
| 現金流量套期淨收益/(損失)           | 129             | 9              | (44)           | 9             |
| 外幣報表折算差額                 | (3,149)         | 3,286          | (1,416)        | 310           |
| 小計                       | (16,464)        | (28)           | 735            | 4,244         |
| <b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>      | <u>(16,090)</u> | <u>18</u>      | <u>735</u>     | <u>4,234</u>  |
| <b>本期綜合收益合計</b>          | <u>186,183</u>  | <u>194,688</u> | <u>63,999</u>  | <u>65,001</u> |
| 淨利潤歸屬於：                  |                 |                |                |               |
| 本行股東                     | 201,242         | 193,835        | 62,903         | 60,425        |
| 非控制性權益                   | 1,031           | 835            | 361            | 342           |
|                          | <u>202,273</u>  | <u>194,670</u> | <u>63,264</u>  | <u>60,767</u> |
| 綜合收益歸屬於：                 |                 |                |                |               |
| 本行股東                     | 185,141         | 194,254        | 63,693         | 64,609        |
| 非控制性權益                   | 1,042           | 434            | 306            | 392           |
|                          | <u>186,183</u>  | <u>194,688</u> | <u>63,999</u>  | <u>65,001</u> |
| <b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>   | <u>0.80</u>     | <u>0.78</u>    | <u>0.25</u>    | <u>0.24</u>   |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2017年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                            | 2017年<br>9月30日<br>(未經審計) | 2016年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產：</b>                 |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                | 2,961,632                | 2,849,261                |
| 存放同業款項                     | 295,760                  | 494,618                  |
| 貴金屬                        | 166,356                  | 202,851                  |
| 拆出資金                       | 274,214                  | 260,670                  |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融資產 | 613,874                  | 488,370                  |
| 衍生金融資產                     | 96,888                   | 89,786                   |
| 買入返售金融資產                   | 207,695                  | 103,174                  |
| 應收利息                       | 112,213                  | 101,645                  |
| 客戶貸款和墊款                    | 12,446,044               | 11,488,355               |
| 可供出售金融資產                   | 1,565,115                | 1,633,834                |
| 持有至到期投資                    | 2,531,295                | 2,438,417                |
| 應收款項類投資                    | 476,137                  | 507,963                  |
| 對聯營和合營企業的投資                | 7,129                    | 7,318                    |
| 固定資產                       | 165,743                  | 170,095                  |
| 土地使用權                      | 14,213                   | 14,742                   |
| 無形資產                       | 2,221                    | 2,599                    |
| 商譽                         | 2,834                    | 2,947                    |
| 遞延所得稅資產                    | 38,821                   | 31,062                   |
| 其他資產                       | 75,759                   | 75,998                   |
| <b>資產總計</b>                | <b>22,053,943</b>        | <b>20,963,705</b>        |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2017年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                            | 2017年<br>9月30日<br>(未經審計) | 2016年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>負債：</b>                 |                          |                          |
| 向中央銀行借款                    | 543,500                  | 439,339                  |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 1,179,488                | 1,612,995                |
| 拆入資金                       | 426,326                  | 322,546                  |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融負債 | 425,525                  | 396,591                  |
| 衍生金融負債                     | 96,519                   | 90,333                   |
| 賣出回購金融資產                   | 64,587                   | 190,580                  |
| 客戶存款                       | 16,502,595               | 15,402,915               |
| 應付職工薪酬                     | 29,858                   | 33,870                   |
| 應交稅費                       | 43,872                   | 44,900                   |
| 應付利息                       | 205,714                  | 211,330                  |
| 預計負債                       | 9,421                    | 9,276                    |
| 已發行債務證券                    | 615,427                  | 451,554                  |
| 遞延所得稅負債                    | 518                      | 570                      |
| 其他負債                       | 201,967                  | 167,252                  |
| <b>負債合計</b>                | <b>20,345,317</b>        | <b>19,374,051</b>        |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2017年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                  | 2017年<br>9月30日<br>(未經審計) | 2016年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>股東權益：</b>     |                          |                          |
| 股本               | 250,011                  | 250,011                  |
| 其他權益工具           |                          |                          |
| 優先股              | 19,659                   | 19,659                   |
| 資本公積             | 134,463                  | 133,960                  |
| 投資重估儲備           | (14,524)                 | (976)                    |
| 盈餘公積             | 175,445                  | 175,445                  |
| 一般風險準備           | 245,506                  | 211,193                  |
| 未分配利潤            | 884,286                  | 786,860                  |
| 外幣報表折算差額         | (2,708)                  | 348                      |
|                  | 1,692,138                | 1,576,500                |
| 歸屬於本行股東權益合計      |                          |                          |
| 非控制性權益           | 16,488                   | 13,154                   |
|                  | 1,708,626                | 1,589,654                |
| <b>股東權益合計</b>    |                          |                          |
|                  | 1,708,626                | 1,589,654                |
| <b>負債和股東權益總計</b> | 22,053,943               | 20,963,705               |

董事會於2017年10月26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

卡爾·沃特  
獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表  
 截至 2017 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 |         |
|--------------------------------------|-----------------|---------|
|                                      | 2017 年          | 2016 年  |
|                                      | (未經審計)          | (未經審計)  |
| <b>經營活動現金流量</b>                      |                 |         |
| 稅前利潤                                 | 250,535         | 246,876 |
| 調整項目：                                |                 |         |
| -資產減值損失                              | 86,964          | 63,704  |
| -折舊及攤銷                               | 12,071          | 11,222  |
| -已減值金融資產利息收入                         | (2,382)         | (2,846) |
| -以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融工具重估(收益)/損失 | (699)           | 356     |
| -對聯營和合營企業的投資(收益)/損失                  | (195)           | 58      |
| -股利收入                                | (1,524)         | (1,994) |
| -未實現匯兌收益                             | (13,076)        | (2,796) |
| -已發行債券利息支出                           | 8,748           | 8,484   |
| -出售投資性證券的淨損失/(收益)                    | 1,065           | (9,625) |
| -處置固定資產和其他長期資產的淨收益                   | (146)           | (150)   |
|                                      | 341,361         | 313,289 |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2017 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 |                  |
|--------------------------------|-----------------|------------------|
|                                | 2017 年          | 2016 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減少/(增加)額           | 28,766          | (134,383)        |
| 拆出資金淨減少額                       | 72,660          | 26,087           |
| 客戶貸款和墊款淨增加額                    | (1,105,899)     | (1,065,577)      |
| 買入返售金融資產淨(增加)/減少額              | (104,688)       | 230,088          |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益<br>的金融資產淨增加額 | (126,288)       | (96,024)         |
| 其他經營資產淨減少/(增加)額                | 45,953          | (201,941)        |
|                                | (1,189,496)     | (1,241,750)      |
| <i>經營負債的變動:</i>                |                 |                  |
| 向中央銀行借款淨增加額                    | 105,908         | 253,184          |
| 拆入資金淨增加額                       | 117,865         | 54,094           |
| 客戶存款和同業及其他金融機構存放款項<br>淨增加額     | 721,917         | 1,683,170        |
| 賣出回購金融資產淨減少額                   | (125,211)       | (134,961)        |
| 已發行存款證淨增加額                     | 164,554         | 27,882           |
| 支付所得稅                          | (53,883)        | (62,067)         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益<br>的金融負債淨增加額 | 29,545          | 40,569           |
| 其他經營負債淨增加額                     | 22,864          | 85,881           |
|                                | 983,559         | 1,947,752        |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額</b>           | <b>135,424</b>  | <b>1,019,291</b> |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至2017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     |                  |
|-----------------------|-----------------|------------------|
|                       | 2017年           | 2016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             | 921,569         | 646,729          |
| 收取的現金股利               | 1,577           | 2,001            |
| 處置固定資產和其他長期資產所收回的現金淨額 | 6,481           | 2,641            |
| 投資支付的現金               | (942,563)       | (1,373,633)      |
| 購建固定資產和其他長期資產支付的現金    | (13,112)        | (13,473)         |
| 取得子公司、聯營和合營企業所支付的現金   | (1,829)         | (1,783)          |
| <b>投資活動所用的現金流量淨額</b>  | <b>(27,877)</b> | <b>(737,518)</b> |
| <b>籌資活動現金流量</b>       |                 |                  |
| 發行債券收到的現金             | 16,949          | 9,549            |
| 發行其他權益工具收到的現金         | 3,421           | -                |
| 子公司吸收非控制股東投資收到的現金     | 150             | 106              |
| 子公司購買非控制性股東股權支出的現金    | (1,243)         | (19)             |
| 分配股利支付的現金             | (69,564)        | (68,532)         |
| 償還債務支付的現金             | (4,135)         | (8,894)          |
| 償付已發行債券利息支付的現金        | (4,249)         | (3,128)          |
| <b>籌資活動所用的現金流量淨額</b>  | <b>(58,671)</b> | <b>(70,918)</b>  |

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2017 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 |           |
|---------------------|-----------------|-----------|
|                     | 2017 年          | 2016 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    | (14,762)        | 6,026     |
| 現金及現金等價物淨增加額        | 34,114          | 216,881   |
| 於 1 月 1 日的現金及現金等價物  | 599,124         | 387,921   |
| 於 9 月 30 日的現金及現金等價物 | 633,238         | 604,802   |
| 經營活動產生的現金流量包括：      |                 |           |
| 收取利息                | 542,840         | 510,917   |
| 支付利息，不包括已發行債券利息支出   | (224,040)       | (196,959) |

## 附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

### 1. 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。

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）》（銀監會令〔2012〕第 1 號）和《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會令〔2004〕第 2 號）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

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2017 年 9 月 30 日 |           | 2016 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       | 1,663,962       | 1,551,481 | 1,549,834        | 1,456,011 |
| 一級資本淨額         | 1,683,765       | 1,570,565 | 1,569,575        | 1,475,184 |
| 資本淨額           | 1,901,322       | 1,784,898 | 1,783,915        | 1,686,768 |
| <b>資本充足率：</b>  |                 |           |                  |           |
| 核心一級資本充足率      | 12.84%          | 12.62%    | 12.98%           | 12.89%    |
| 一級資本充足率        | 12.99%          | 12.78%    | 13.15%           | 13.06%    |
| 資本充足率          | 14.67%          | 14.52%    | 14.94%           | 14.93%    |

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

|         | 2017 年 9 月 30 日 |        | 2016 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 本集團             | 本行     | 本集團              | 本行     |
| 核心資本充足率 | 12.28%          | 12.22% | 12.55%           | 12.57% |
| 資本充足率   | 14.84%          | 14.56% | 15.31%           | 15.16% |

## 2. 槓桿率

於 2017 年 9 月 30 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 7.12%，滿足監管要求。

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）          | 2017 年<br>9 月 30 日 | 2017 年<br>6 月 30 日 | 2017 年<br>3 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| <b>槓桿率<sup>1</sup></b>  | <b>7.12%</b>       | <b>6.95%</b>       | <b>7.01%</b>       | <b>7.03%</b>        |
| 一級資本淨額                  | 1,683,765          | 1,620,211          | 1,629,829          | 1,569,575           |
| 調整後表內外資產餘額 <sup>2</sup> | 23,643,720         | 23,312,727         | 23,251,597         | 22,321,581          |

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。

### 3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，自 2017 年起，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2017 年第三季度流動性覆蓋率 92 日平均值為 117.44%，滿足監管要求。與第二季度相比，上升 4.09 個百分點，主要因為現金淨流出量比第二季度減少 1,215.66 億元。

| 序號               | (人民幣百萬元，百分比除外)          | 折算前數值            | 折算後數值            |
|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| <b>合格優質流動性資產</b> |                         |                  |                  |
| 1                | 合格優質流動性資產               |                  | 3,826,587        |
| <b>現金流出</b>      |                         |                  |                  |
| 2                | 零售存款、小企業客戶存款，其中：        | 7,570,660        | 659,968          |
| 3                | 穩定存款                    | 1,941,437        | 97,046           |
| 4                | 欠穩定存款                   | 5,629,223        | 562,922          |
| 5                | 無抵(質)押批發融資，其中：          | 8,923,957        | 3,066,528        |
| 6                | 業務關係存款(不包括代理行業務)        | 5,855,045        | 1,454,078        |
| 7                | 非業務關係存款(所有交易對手)         | 2,956,259        | 1,499,798        |
| 8                | 無抵(質)押債務                | 112,653          | 112,652          |
| 9                | 抵(質)押融資                 |                  | -                |
| 10               | 其他項目，其中：                | 1,872,767        | 241,082          |
| 11               | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 69,181           | 69,179           |
| 12               | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出   | 7,924            | 7,924            |
| 13               | 信用便利和流動性便利              | 1,795,662        | 163,979          |
| 14               | 其他契約性融資義務               | -                | -                |
| 15               | 或有融資義務                  | 2,106,361        | 299,452          |
| 16               | <b>預期現金流出總量</b>         |                  | <b>4,267,030</b> |
| <b>現金流入</b>      |                         |                  |                  |
| 17               | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)     | 139,317          | 139,088          |
| 18               | 完全正常履約付款帶來的現金流入         | 1,215,722        | 795,494          |
| 19               | 其他現金流入                  | 72,142           | 71,982           |
| 20               | <b>預期現金流入總量</b>         | <b>1,427,181</b> | <b>1,006,564</b> |
|                  |                         |                  | 調整後數值            |
| 21               | <b>合格優質流動性資產</b>        |                  | <b>3,826,587</b> |
| 22               | <b>現金淨流出量</b>           |                  | <b>3,260,466</b> |
| 23               | <b>流動性覆蓋率(%)</b>        |                  | <b>117.44</b>    |