



中国建设银行股份有限公司

2013 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报告所载资料的真实、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 2013 年 10 月 25 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 12 名董事亲自出席董事会会议，齐守印先生委托董轼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、副行长兼首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康保证本季度报告中财务报告的真实、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	A 股股票代码	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	H 股股票代码	939
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	陈彩虹	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	14,995,769	13,972,828	7.32
归属于本行股东权益 <sup>1</sup>	1,041,367	941,668	10.59
每股净资产（人民币元）	4.20	3.80	10.53
	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	17,920		(92.02)
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	377,390		10.58
净利润	176,867		11.57
归属于本行股东的净利润	176,482		11.56
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	175,689		11.47
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.71		12.70
年化加权平均净资产收益率(%)	23.38		降低0.80个百分点

1. 比较期数据为重述后数据，调整前“归属于本行股东权益”为9,417.32亿元。

非经常性损益项目列示如下：

（人民币百万元）	截至2013年9月30日止九个月
固定资产处置净收益	80
抵债资产处置净收益	129
清理睡眠户净收益	195
其他损益	640
税务影响	(242)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>802</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	793
影响少数股东净利润的非经常性损益	9

### 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2013年9月30日止九个月净利润和于2013年9月30日的股东权益并无差异。

## 2.4 于 2013 年 9 月 30 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2013 年 9 月 30 日，本行股东总数为 783,101 户，其中 H 股股东 52,370 户，A 股股东 730,731 户。

### 2.4.2 前十名股东持股情况

单位：股

前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2013 年 9 月 30 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
		0.23	570,941,976 (A 股)	无	无
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	29.04	72,594,170,720 (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	7.15	17,878,670,050 (H 股)	无	无
国家电网公司（“国家电网”） <sup>1, 2</sup>	国有法人	1.14	2,851,817,730 (H 股)	无	无
宝钢集团有限公司	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
		0.13	318,860,498 (A 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	0.86	2,143,438,329 (A 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 - 高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	591,906,825 (A 股)	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.09	214,398,976 (A 股)	无	无

- 2012 年 5 月 4 日，淡马锡向香港联合交易所有限公司进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 17,878,670,050 股。于 2013 年 9 月 30 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,851,817,730 股、1,015,613,000 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，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余 H 股为 72,594,170,720 股。
- 于 2013 年 9 月 30 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：英大国际控股集团有限公司 812,035,000 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 374,500,000 股，国网国际发展有限公司 350,000,000 股。
- 上述部分股东属于同一管理人管理。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 季度经营简要分析

于 2013 年 9 月 30 日，本集团资产总额 149,957.69 亿元，较上年末增加 10,229.41 亿元，增长 7.32%。

于 2013 年 9 月 30 日，本集团客户贷款和垫款总额 83,772.10 亿元，较上年末增加 8,648.98 亿元，增长 11.51%。其中，本行境内公司类贷款 52,794.73 亿元，个人贷款 23,671.10 亿元，票据贴现 1,264.89 亿元；海外和子公司贷款 6,041.38 亿元。

今年以来，本集团合理把握信贷投放总量，继续深入推动信贷结构调整，支持实体经济持续发展；巩固传统优势领域，优化增量信贷资金投放，加大对小企业及个人信贷需求的支持力度；优化客户结构，产能过剩行业贷款余额持续下降。面对复杂的国内外经济金融形势，本集团将继续加强信贷资产风险管理，加快风险处置化解，加大重点地区、重点领域风险防控力度，保持信贷资产质量稳定。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 820.87 亿元，较上年末增加 74.69 亿元。不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率为 267.88%，较上年末减少 3.41 个百分点。

本集团负债总额 139,461.57 亿元，较上年末增加 9,228.74 亿元，增长 7.09%。

客户存款 121,160.73 亿元，较上年末增加 7,729.94 亿元，增长 6.81%。其中，本行境内定期存款 58,616.88 亿元，活期存款 60,272.21 亿元；海外和子公司存款 2,271.64 亿元。

股东权益总额 10,496.12 亿元，较上年末增加 1,000.67 亿元，增长 10.54%。

存贷比率为 69.14%，保持在合理水平。

截至 2013 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,768.67 亿元，其中归属于本行股东的净利润 1,764.82 亿元，分别较上年同期增长 11.57% 和 11.56%。年化平均资产回报率 1.63%，年化加权平均净资产收益率 23.38%。

利息净收入 2,865.10 亿元，较上年同期增长 9.76%。净利差为 2.54%，净利息收益率为 2.71%，均较上年同期降低 0.03 个百分点。

手续费及佣金净收入 800.88 亿元，较上年同期增长 14.54%。其中，造价咨询、房改金融等传统优势产品继续保持较快增长，电子银行、信用卡、债券承销等新兴类产品亦表现良好。

业务及管理费为 948.93 亿元，较上年同期增加 81.32 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.21 个百分点至 25.53%。

所得税费用 517.32 亿元，较上年同期增加 47.45 亿元。所得税实际税率为 22.63%。

### 资本充足率

自 2013 年一季度起，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。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

于 2013 年 9 月 30 日，本集团资本充足率 13.52%，一级资本充足率 10.87%，核心一级资本充足率 10.87%。较 2013 年 6 月末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率分别上升 0.18 和 0.21 个百分点。

## § 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)	2013年9月30日	2012年12月31日	增减(%)	变动原因
交易性金融资产	170,244	27,572	517.45	对新发行的保本型理财产品所投资资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
买入返售金融资产	193,914	316,685	(38.77)	部分买入返售交易到期。
其他资产	40,814	23,335	74.90	其他应收款等资产增加。
向中央银行借款	222,430	6,281	3,441.32	作为符合宏观审慎要求的金融机构,我行获得人行资金支持,相应的借款有所增加。
同业及其他金融机构存放款项	627,043	977,487	(35.85)	随市场利率走势,合理调控同业及其他金融机构存放款项吸收规模。
拆入资金	160,222	120,256	33.23	海外机构因业务发展需要,增加了外币资金拆入。
交易性金融负债	181,362	37,251	386.86	对新发行的保本型理财产品指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
卖出回购金融资产	1,550	2,360	(34.32)	叙做的卖出回购业务减少。
投资重估储备	(5,818)	3,023	(292.46)	受近期市场利率上行因素影响,部分可供出售债券公允价值下降。
一般风险准备	153,295	80,483	90.47	经2012年度股东大会批准,计提的一般风险准备入账所致。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	截至 2013 年 9 月 30 日止九个月	截至 2012 年 9 月 30 日止九个月	增减(%)	变动原因
公允价值变动损失	(854)	(284)	200.70	受市场价格波动影响,部分外汇类衍生产品估值出现暂时性下降。
汇兑收益	1,474	2,110	(30.14)	自营货币互换交易产生的汇兑收益减少。
其他业务收入	6,223	4,775	30.32	本行的黄金经销业务及建信人寿保险股份有限公司的保险业务增长。
其他业务成本	(5,695)	(4,177)	36.34	
营业外收入	1,587	1,216	30.51	抵债资产处置收益增加。

#### 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

2013年6月17日,本行发布了《关于控股股东增持本行股份的公告》。主要内容为本行于2013年6月14日接到控股股东汇金公司的通知,汇金公司通过上海证券交易所交易系统买入方式增持了本行股份,并拟在未来6个月内,以自身名义继续在二级市场增持本行股份。

截至2013年9月30日,汇金公司共持有本行股份143,161,436,627股(其中A股570,941,976股,H股142,590,494,651股),约占本行已发行总股份的57.26%。

#### 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相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

## § 5 发布季度报告

按照中国会计准则编制的季度报告及按照国际财务报告准则编制的季度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))、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

2013年10月25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  
 2013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	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计) (重述)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计) (重述)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,554,626	2,458,069	2,548,553	2,443,276
存放同业款项	446,576	585,898	453,998	584,538
贵金属	33,741	38,419	33,741	38,419
拆出资金	153,735	129,653	253,574	138,015
交易性金融资产	170,244	27,572	160,518	16,206
衍生金融资产	14,115	12,671	12,502	11,667
买入返售金融资产	193,914	316,685	193,323	316,624
应收利息	78,749	68,264	76,434	67,581
客户贷款和垫款	8,157,319	7,309,879	7,849,731	7,142,317
可供出售金融资产	753,203	701,041	725,865	681,416
持有至到期投资	2,003,538	1,918,322	1,999,864	1,915,811
应收款项债券投资	219,940	219,713	214,449	217,741
对子公司的投资	-	-	20,504	16,676
对联营和合营企业的投资	2,563	2,366	-	-
固定资产	123,584	113,946	116,033	110,343
土地使用权	15,801	16,232	15,751	16,181
无形资产	1,800	2,061	1,308	1,564
商誉	1,626	1,651	-	-
递延所得税资产	29,881	27,051	30,574	27,517
其他资产	40,814	23,335	73,610	40,858
<b>资产总计</b>	<b>14,995,769</b>	<b>13,972,828</b>	<b>14,780,332</b>	<b>13,786,750</b>

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2013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	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计) (重述)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计) (重述)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	222,430	6,281	222,065	6,169
同业及其他金融机构 存放款项	627,043	977,487	630,943	980,497
拆入资金	160,222	120,256	136,696	77,640
交易性金融负债	181,362	37,251	178,067	34,533
衍生金融负债	13,516	11,541	12,015	10,045
卖出回购金融资产	1,550	2,360	397	891
客户存款	12,116,073	11,343,079	11,998,198	11,250,000
应付职工薪酬	29,893	32,772	29,094	31,886
应交税费	45,517	53,271	45,018	52,862
应付利息	154,764	123,215	153,292	122,804
预计负债	5,662	5,058	5,662	5,058
已发行债务证券	331,034	262,991	303,367	245,024
递延所得税负债	337	332	-	-
其他负债	56,754	47,389	31,769	33,884
<b>负债合计</b>	<b>13,946,157</b>	<b>13,023,283</b>	<b>13,746,583</b>	<b>12,851,293</b>

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2013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	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计) (重述)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计) (重述)
<b>股东权益:</b>				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,043	135,217	135,028	135,140
投资重估储备	(5,818)	3,023	(5,984)	3,078
盈余公积	86,718	86,718	86,718	86,718
一般风险准备	153,295	80,483	150,665	79,444
未分配利润	427,701	391,034	418,345	381,844
外币报表折算差额	(5,583)	(4,818)	(1,034)	(778)
归属于本行股东权益合计	1,041,367	941,668	1,033,749	935,457
少数股东权益	8,245	7,877	-	-
股东权益合计	1,049,612	949,545	1,033,749	935,457
负债和股东权益总计	14,995,769	13,972,828	14,780,332	13,786,750

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)

\_\_\_\_\_  
 庞秀生  
 副行长及首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年十月二十五日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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)	
	(重述)				(重述)			
一、营业收入	377,390	341,276	125,989	114,271	365,650	332,124	122,218	110,847
利息净收入	286,510	261,024	98,850	91,332	282,275	258,003	97,281	90,111
利息收入	479,181	448,166	165,834	152,733	472,468	442,959	163,458	150,708
利息支出	(192,671)	(187,142)	(66,984)	(61,401)	(190,193)	(184,956)	(66,177)	(60,597)
手续费及佣金净收入	80,088	69,921	24,564	20,678	78,709	68,478	24,026	19,996
手续费及佣金收入	82,355	71,923	25,360	21,398	80,813	70,266	24,791	20,610
手续费及佣金支出	(2,267)	(2,002)	(796)	(720)	(2,104)	(1,788)	(765)	(614)
投资收益	3,949	3,730	447	1,104	3,989	3,213	902	1,032
其中: 对联营和合营企业的投资收益	25	16	22	8	-	-	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(854)	(284)	880	81	(1,062)	(2)	292	187
汇兑收益/(损失)	1,474	2,110	(304)	(378)	1,051	1,997	(411)	(632)
其他业务收入	6,223	4,775	1,552	1,454	688	435	128	153
二、营业支出	(149,835)	(136,541)	(52,957)	(47,454)	(141,107)	(129,653)	(50,275)	(44,997)
营业税金及附加	(23,614)	(22,483)	(7,834)	(7,508)	(23,409)	(22,306)	(7,746)	(7,426)
业务及管理费	(94,893)	(86,761)	(34,014)	(30,068)	(91,759)	(84,283)	(32,882)	(29,280)
资产减值损失	(25,633)	(23,120)	(9,579)	(8,382)	(25,273)	(22,836)	(9,390)	(8,213)
其他业务成本	(5,695)	(4,177)	(1,530)	(1,496)	(666)	(228)	(257)	(78)
三、营业利润	227,555	204,735	73,032	66,817	224,543	202,471	71,943	65,850
加: 营业外收入	1,587	1,216	637	381	1,554	1,194	621	374
减: 营业外支出	(543)	(445)	(259)	(204)	(537)	(443)	(267)	(203)
四、利润总额	228,599	205,506	73,410	66,994	225,560	203,222	72,297	66,021
减: 所得税费用	(51,732)	(46,987)	(16,507)	(14,969)	(50,835)	(46,427)	(16,172)	(14,763)



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	433,225	796,467	407,550	783,744
向中央银行借款净增加额	216,358	-	216,105	-
拆入资金净增加额	41,856	11,559	60,831	13,283
卖出回购金融资产净增加额	-	21,031	-	18,953
已发行存款证净增加额	70,447	50,189	60,327	44,900
拆出资金净减少额	-	8,263	-	9,772
买入返售金融资产净减少额	122,771	129,107	123,301	129,212
收取的利息、手续费及佣金的现金	549,878	505,803	543,274	499,371
交易性金融负债净增加额	144,111	-	143,534	-
收到的其他与经营活动有关的现金	9,887	18,262	3,031	12,277
经营活动现金流入小计	<u>1,588,533</u>	<u>1,540,681</u>	<u>1,557,953</u>	<u>1,511,512</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	(881,165)	(772,736)	(737,777)	(744,530)
存放中央银行和同业款项净增加额	(165,075)	(192,723)	(171,291)	(189,301)
拆出资金净增加额	(40,094)	-	(136,449)	-
向中央银行借款净减少额	-	(1,835)	-	(1,887)
卖出回购金融资产净减少额	(810)	-	(494)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(161,054)	(152,375)	(159,484)	(150,429)
支付给职工以及为职工支付的现金	(58,337)	(52,580)	(56,447)	(51,053)
支付的各项税费	(83,812)	(80,589)	(82,988)	(79,966)
交易性金融资产净增加额	(139,531)	(14,348)	(141,221)	(17,012)
交易性金融负债净减少额	-	(5,676)	-	(6,087)
支付的其他与经营活动有关的现金	(40,735)	(43,133)	(59,884)	(43,519)
经营活动现金流出小计	(1,570,613)	(1,315,995)	(1,546,035)	(1,283,784)
经营活动产生的现金流量净额	17,920	224,686	11,918	227,728

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	625,521	429,235	620,552	415,754
收取的现金股利	209	153	482	170
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	619	582	396	428
投资活动现金流入小计	<u>626,349</u>	<u>429,970</u>	<u>621,430</u>	<u>416,352</u>
投资支付的现金	(774,887)	(519,282)	(757,567)	(500,799)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(20,323)	(17,704)	(16,098)	(14,739)
对子公司增资所支付的现金	-	-	-	(2,892)
取得子公司、联营和合营企业所支付的现金	(221)	(265)	(3,828)	(346)
投资活动现金流出小计	<u>(795,431)</u>	<u>(537,251)</u>	<u>(777,493)</u>	<u>(518,776)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(169,082)</u>	<u>(107,281)</u>	<u>(156,063)</u>	<u>(102,424)</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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:				
发行债券收到的现金	-	993	-	993
子公司吸收少数股东投资收到的现金	49	3,136	-	-
筹资活动现金流入小计	49	4,129	-	993
分配股利支付的现金	(67,044)	(58,981)	(67,003)	(58,946)
偿付已发行债券利息支付的现金	(2,272)	(2,241)	(2,256)	(2,241)
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(5)	-	-
筹资活动现金流出小计	(69,316)	(61,227)	(69,259)	(61,187)
筹资活动所用的现金流量净额	(69,267)	(57,098)	(69,259)	(60,194)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,079)	(289)	(1,924)	(279)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(222,508)	60,018	(215,328)	64,831
加: 期初现金及现金等价物余额	748,920	558,463	732,456	545,765
六、期末现金及现金等价物余额	526,412	618,481	517,128	610,596

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	176,867	158,519	174,725	156,795
加: 资产减值损失	25,633	23,120	25,273	22,836
折旧及摊销	11,351	10,066	11,097	9,921
折现回拨	(1,077)	(1,233)	(1,077)	(1,233)
公允价值变动损失	854	284	1,062	2
对联营和合营企业的投 资收益	(25)	(16)	-	-
股利收入	(201)	(159)	(445)	(177)
未实现的汇兑损失	1,721	17	1,950	10
已发行债券利息支出	5,674	4,133	5,674	4,133
出售投资性证券的净 收益	(329)	(2,300)	(381)	(2,039)
处置固定资产及其他长 期资产的净收益	(80)	(33)	(69)	(31)
递延所得税的净减少 /(增加)	193	(4,763)	-	(4,715)
经营性应收项目的增加	(1,128,853)	(874,068)	(1,101,730)	(843,737)
经营性应付项目的增加	926,192	911,119	895,839	885,963
经营活动产生的现金流量 净额	<u>17,920</u>	<u>224,686</u>	<u>11,918</u>	<u>227,728</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 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	526,412	618,481	517,128	610,596
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(748,920)</u>	<u>(558,463)</u>	<u>(732,456)</u>	<u>(545,765)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(222,508)</u>	<u>60,018</u>	<u>(215,328)</u>	<u>64,831</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)

\_\_\_\_\_  
庞秀生  
副行长及首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一三年十月二十五日

## 附录二 资本充足率信息

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2013年9月30日	
	本集团	本行
<b>资本净额:</b>		
核心一级资本净额	1,038,640	975,238
一级资本净额	1,038,655	975,238
资本净额	1,291,290	1,224,293
<b>资本充足率:</b>		
核心一级资本充足率	10.87%	10.55%
一级资本充足率	10.87%	10.55%
资本充足率	13.52%	13.24%

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

	2013年9月30日	
	本集团	本行
核心资本充足率	11.38%	11.25%
资本充足率	14.15%	13.77%