



中国建设银行股份有限公司

2014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 2014 年 4 月 25 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，王洪章先生委托朱洪波先生代为出席并表决，张燕玲女士委托董轼先生代为出席并表决，伊琳·若诗女士委托莫里·洪恩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	16,141,448	15,363,210	5.07
归属于本行股东权益	1,139,141	1,065,951	6.87
每股净资产（人民币元）	4.59	4.30	6.74
	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	256,705		(288.95)
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	147,351		17.33
净利润	65,922		10.40
归属于本行股东的净利润	65,780		10.41
归属于本行股东的扣除非经常性损 益后的净利润	65,428		10.16
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.26		8.33
年化加权平均净资产收益率(%)	23.89		降低 0.63 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

(人民币百万元)	截至2014年3月31日止三个月
固定资产处置净收益	3
抵债资产处置净收益	(5)
清理睡眠户净收益	30
其他损益	451
税务影响	(121)
非经常性损益合计	358
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	352
影响少数股东净利润的非经常性损益	6

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2014年3月31日止三个月净利润和于2014年3月31日的股东权益并无差异。

2.4 于 2014 年 3 月 31 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2014 年 3 月 31 日，本行股东总数为 765,370 户，其中 H 股股东 51,897 户，A 股股东 713,473 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 2014 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	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 ¹	境外法人	29.04	72,601,660,973 (H 股)	无	未知
淡马锡控股私人有限公司（“淡马锡”） ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H 股)	无	无
国家电网公司（“国家电网”） ^{1,2}	国有法人	1.14	2,843,817,730 (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”） ¹	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	0.12	303,607,933 (A 股)	无	无

1. 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，截至 2014 年 3 月 31 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 2,843,817,730 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 72,601,660,973 股。

2. 截至 2014 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 804,035,000 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 697,500,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 27,000,000 股。

3. 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 2014 年 3 月 31 日，本集团资产总额 161,414.48 亿元，较上年末增加 7,782.38 亿元，增长 5.07%。

于 2014 年 3 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 89,211.28 亿元，较上年末增加 3,310.71 亿元，增长 3.85%。其中，本行境内公司类贷款 56,198.71 亿元，个人贷款 25,561.27 亿元，票据贴现 852.43 亿元；海外和子公司贷款 6,598.87 亿元。

今年以来，本集团继续优化信贷结构，发挥并巩固传统优势，支持实体经济及民生领域发展，产能严重过剩行业贷款余额持续压缩；积极应对宏观经济形势变化，加强集团信贷风险统一管控，强化前瞻性风险管理，持续开展风险预警和排查，加快重点领域和客户的风险处置化解，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 908.08 亿元，较上年末增加 55.44 亿元。不良贷款率 1.02%，较上年末上升 0.03 个百分点。拨备覆盖率为 260.21%，较上年末降低 8.01 个百分点。

本集团负债总额 149,937.29 亿元，较上年末增加 7,048.48 亿元，增长 4.93%。

客户存款 128,586.02 亿元，较上年末增加 6,355.65 亿元，增长 5.20%。其中，本行境内定期存款 58,081.34 亿元，活期存款 67,428.26 亿元；海外和子公司存款 3,076.42 亿元。

股东权益总额 11,477.19 亿元，较上年末增加 733.90 亿元，增长 6.83%。

存贷比率为 69.38%，保持在合理水平。

截至 2014 年 3 月 31 日止三个月，本集团利润总额 857.67 亿元，较上年同期增长 10.87%；净利润 659.22 亿元，较上年同期增长 10.40%；利息净收入 1,032.07 亿元，较上年同期增长 11.80%。年化平均资产回报率 1.67%，年化加权平均净资产收益率 23.89%，净利息收益率为 2.81%。

手续费及佣金净收入 321.21 亿元，较上年同期增长 11.17%。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，结算类产品稳步增长，银行卡、债券承销等新兴类产品亦表现良好。

业务及管理费为 319.45 亿元，较上年同期增长 8.00%。成本收入比较上年同期下降 0.75 个百分点至 23.25%。

所得税费用 198.45 亿元，较上年同期增长 12.46%。所得税实际税率为 23.14%。

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。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 2014 年 3 月 31 日，本集团资本充足率 13.50%，一级资本充足率 11.11%，核心一级资本充足率 11.11%。较 2013 年 12 月末，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上升 0.16、0.36 和 0.36 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)	2014年 3月31日	2013年 12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	446,821	321,286	39.07	根据市场资金状况调整资金运用额度,存放同业款项增加。
贵金属	48,064	35,637	34.87	贵金属业务发展较快,同时贵金属价格也较上年末有所上涨。
拆出资金	206,443	152,065	35.76	根据市场资金状况调整资金运用额度,拆出资金增加。
买入返售金融资产	456,269	281,447	62.12	叙做的买入返售证券和买入返售票据业务增加。
其他资产	43,936	26,011	68.91	其他应收款等资产增加。
向中央银行借款	32,946	79,157	(58.38)	作为符合宏观审慎要求的金融机构,我行于2013年获得人行资金支持,相应的借款已到期归还。
衍生金融负债	13,775	19,872	(30.68)	衍生金融工具重估负值减少。
卖出回购金融资产	6,435	61,873	(89.60)	叙做的卖出回购证券业务减少。
投资重估储备	(13,436)	(19,290)	(30.35)	受债券市场价格上涨影响,可供出售债券公允价值有所上升。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	截至 2014 年 3 月 31 日止三个月	截至 2013 年 3 月 31 日止三个月	增减(%)	变动原因
投资收益	844	1,792	(52.90)	部分衍生金融工具已实现收益减少。
对联营和合营企业的投资收益	22	6	266.67	对昆士兰联保保险有限公司的投资收益增加。
公允价值变动收益 / (损失)	560	(722)	(177.56)	衍生金融工具的估值损失减少。
其他业务收入	10,008	2,620	281.98	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	(9,965)	(2,343)	325.31	
资产减值损失	(11,557)	(8,543)	35.28	考虑当前宏观经济形势与政策环境变化对信贷资产质量的影响, 增加计提贷款损失准备; 可供出售债券等其他资产损失准备也有所增加。
营业外收入	626	378	65.61	地区性补贴收入增长。

4.2 重大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

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

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)、香港联合交易所有限公司的“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董事会

2014 年 4 月 25 日

附录一 按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
 2014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	
	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
资产:				
现金及存放中央 银行款项	2,560,922	2,475,001	2,556,897	2,469,497
存放同业款项	446,821	321,286	460,505	328,640
贵金属	48,064	35,637	48,064	35,637
拆出资金	206,443	152,065	237,253	233,574
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	312,805	364,050	304,715	356,854
衍生金融资产	14,518	18,910	12,062	16,503
买入返售金融资产	456,269	281,447	455,903	280,959
应收利息	90,381	80,731	88,749	79,025
客户贷款和垫款	8,684,839	8,361,361	8,370,489	8,025,415
可供出售金融资产	767,553	760,292	719,129	714,745
持有至到期投资	2,124,931	2,100,538	2,120,920	2,095,741
应收款项债券投资	191,983	189,737	177,656	182,252
对子公司的投资	-	-	22,004	22,004
对联营和合营企业 的投资	2,791	2,624	-	-
固定资产	134,175	135,678	126,240	127,810
土地使用权	15,535	15,731	15,486	15,682
无形资产	1,968	2,053	1,466	1,549
商誉	1,646	1,610	-	-
递延所得税资产	35,868	38,448	36,668	39,093
其他资产	43,936	26,011	72,066	58,417
资产总计	16,141,448	15,363,210	15,826,272	15,083,397

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2014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	
	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	32,946	79,157	32,606	78,733
同业及其他金融机 构存放款项	809,678	692,095	800,389	704,487
拆入资金	198,507	155,917	174,918	122,479
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	344,723	380,380	342,332	377,731
衍生金融负债	13,775	19,872	11,831	16,796
卖出回购金融资产	6,435	61,873	375	55,457
客户存款	12,858,602	12,223,037	12,676,611	12,055,777
应付职工薪酬	32,179	34,080	31,124	32,938
应交税费	73,712	60,209	73,015	59,693
应付利息	161,463	153,627	160,255	152,946
预计负债	5,098	5,014	5,095	5,014
已发行债务证券	389,320	357,540	351,032	322,406
递延所得税负债	135	138	-	-
其他负债	67,156	65,942	35,872	40,339
负债合计	14,993,729	14,288,881	14,695,455	14,024,796

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2014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	
	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,619	135,523	135,605	135,508
投资重估储备	(13,436)	(19,290)	(13,136)	(19,275)
盈余公积	107,970	107,970	107,970	107,970
一般风险准备	153,898	153,835	150,729	150,675
未分配利润	509,801	444,084	500,572	434,877
外币报表折算差额	(4,722)	(6,182)	(934)	(1,165)
归属于本行股东				
权益合计	1,139,141	1,065,951	1,130,817	1,058,601
少数股东权益	8,578	8,378	-	-
股东权益合计	1,147,719	1,074,329	1,130,817	1,058,601
负债和股东权益总计	16,141,448	15,363,210	15,826,272	15,083,397

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)

二〇一四年四月二十五日

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	147,351	125,584	135,546	121,323
利息净收入	103,207	92,311	101,421	91,019
利息收入	172,356	154,938	169,102	152,768
利息支出	(69,149)	(62,627)	(67,681)	(61,749)
手续费及佣金净收入	32,121	28,894	31,646	28,438
手续费及佣金收入	32,921	29,599	32,386	29,076
手续费及佣金支出	(800)	(705)	(740)	(638)
投资收益	844	1,792	453	1,651
其中：对联营和合营企 业的投资收益	22	6	-	-
公允价值变动收益/(损失)	560	(722)	363	(764)
汇兑收益	611	689	1,455	585
其他业务收入	10,008	2,620	208	394
二、营业支出	(62,063)	(48,478)	(50,924)	(45,448)
营业税金及附加	(8,596)	(8,012)	(8,519)	(7,945)
业务及管理费	(31,945)	(29,580)	(30,788)	(28,707)
资产减值损失	(11,557)	(8,543)	(11,322)	(8,489)
其他业务成本	(9,965)	(2,343)	(295)	(307)
三、营业利润	85,288	77,106	84,622	75,875
加：营业外收入	626	378	607	369
减：营业外支出	(147)	(124)	(147)	(122)
四、利润总额	85,767	77,360	85,082	76,122
减：所得税费用	(19,845)	(17,647)	(19,333)	(17,356)

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2014 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	
	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)
五、净利润	<u>65,922</u>	<u>59,713</u>	<u>65,749</u>	<u>58,766</u>
归属于本行股东的净利润	65,780	59,580		
少数股东损益	142	133		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.26</u>	<u>0.24</u>		
七、其他综合收益	<u>7,369</u>	<u>1,563</u>	<u>6,467</u>	<u>1,652</u>
最终计入损益	7,369	1,563	6,467	1,652
八、综合收益总额	<u>73,291</u>	<u>61,276</u>	<u>72,216</u>	<u>60,418</u>
归属于本行股东的综合收益	73,190	61,144		
归属于少数股东的综合收益	101	132		

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)

二〇一四年四月二十五日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	733,969	538,761	701,993	531,057
向中央银行借款净增加额	-	14,775	-	14,785
拆入资金净增加额	38,506	22,954	48,212	21,607
已发行存款证净增加额	37,859	28,104	35,710	20,997
拆出资金净减少额	-	-	16,359	-
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	52,111	-	52,622	-
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	-	4,324	-	3,593
收取的利息、手续费及佣金				
的现金	195,097	176,959	191,203	174,543
收到的其他与经营活动有关				
的现金	630	19,092	636	17,327
经营活动现金流入小计	<u>1,058,172</u>	<u>804,969</u>	<u>1,046,735</u>	<u>783,909</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	(309,473)	(350,540)	(337,793)	(305,976)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(17,942)	(290,868)	(21,058)	(289,441)
拆出资金净增加额	(25,600)	(17,949)	-	(32,979)
买入返售金融资产净增加额	(174,822)	(160,194)	(174,944)	(160,201)
向中央银行借款净减少额	(46,729)	-	(46,645)	-
卖出回购金融资产净减少额	(55,590)	(976)	(55,082)	(62)
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	-	(1,988)	-	(2,783)
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	(35,657)	-	(35,399)	-
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(60,685)	(53,499)	(59,666)	(52,890)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(21,266)	(19,079)	(20,489)	(18,429)
支付的各项税费	(14,560)	(14,109)	(14,424)	(13,894)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(39,143)	(31,624)	(38,590)	(30,535)
经营活动现金流出小计	<u>(801,467)</u>	<u>(940,826)</u>	<u>(804,090)</u>	<u>(907,190)</u>
经营活动产生/(所用)的现 金流量净额	<u>256,705</u>	<u>(135,857)</u>	<u>242,645</u>	<u>(123,281)</u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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	129,690	141,858	116,838	132,825
收取的现金股利	16	6	4	33
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	238	388	151	117
投资活动现金流入小计	<u>129,944</u>	<u>142,252</u>	<u>116,993</u>	<u>132,975</u>
投资支付的现金	(153,050)	(162,930)	(132,088)	(149,296)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,717)	(3,165)	(2,251)	(3,178)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	(100)	(6)	-	(851)
投资活动现金流出小计	<u>(155,867)</u>	<u>(166,101)</u>	<u>(134,339)</u>	<u>(153,325)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(25,923)</u>	<u>(23,849)</u>	<u>(17,346)</u>	<u>(20,350)</u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至 2014 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 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				
少数股东对子公司增资收到的现金	111	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(2)	(18)	-	-
偿还债务支付的现金	(12,000)	-	(12,000)	-
偿付已发行债券利息支付的现金	<u>(1,505)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(1,505)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(13,507)</u>	<u>(1,523)</u>	<u>(13,505)</u>	<u>(1,505)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(13,396)</u>	<u>(1,523)</u>	<u>(13,505)</u>	<u>(1,505)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
	<u>3,062</u>	<u>(326)</u>	<u>3,412</u>	<u>(318)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额				
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>440,773</u>	<u>748,920</u>	<u>444,706</u>	<u>732,456</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>661,221</u>	<u>587,365</u>	<u>659,912</u>	<u>587,002</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013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	65,922	59,713	65,749	58,766
加: 资产减值损失	11,557	8,543	11,322	8,489
折旧及摊销	4,185	3,683	4,102	3,613
折现回拨	(419)	(361)	(419)	(361)
公允价值变动(收益)/ 损失	(560)	722	(363)	764
对联营和合营企业的 投资收益	(22)	(6)	-	-
股利收入	(36)	(5)	(24)	-
未实现的汇兑收益	(1,049)	(866)	(1,151)	(789)
已发行债券利息支出	1,856	1,891	1,848	1,891
出售投资性证券的 净收益	(489)	(344)	(269)	(281)
处置固定资产和其他 长期资产的净收益	(4)	(30)	(3)	(30)
递延所得税的净减少	648	400	371	348
经营性应收项目的增加	(516,468)	(853,608)	(554,380)	(822,125)
经营性应付项目的增加	691,584	644,411	715,862	626,434
经营活动产生/(所用)的 现金流量净额	<u>256,705</u>	<u>(135,857)</u>	<u>242,645</u>	<u>(123,281)</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013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	661,221	587,365	659,912	587,002
减: 现金及现金等价物的期初余额	(440,773)	(748,920)	(444,706)	(732,456)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>220,448</u>	<u>(161,555)</u>	<u>215,206</u>	<u>(145,454)</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)

二〇一四年四月二十五日

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)	2014年3月31日		2013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	1,134,264	1,070,582	1,061,684	998,380
一级资本净额	1,134,297	1,070,582	1,061,700	998,380
资本净额	1,377,560	1,310,435	1,316,724	1,249,850
资本充足率:				
核心一级资本充足率	11.11%	10.79%	10.75%	10.44%
一级资本充足率	11.11%	10.79%	10.75%	10.44%
资本充足率	13.50%	13.21%	13.34%	13.06%

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

	2014年3月31日		2013年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	11.29%	11.17%	11.14%	11.05%
资本充足率	13.84%	13.46%	13.88%	13.53%