

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)
(股份代號：939)

2013 年第三季度報告

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）董事會欣然宣布本行及所屬子公司（統稱「本集團」）截至 2013 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。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條的要求做出。

§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報告所載資料的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2013 年 10 月 25 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 12 名董事親自出席董事會會議，齊守印先生委託董軾先生代為出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報告未經審計。

§2 公司基本情況

2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	A 股股票代碼	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	H 股股票代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	證券事務代表	
姓名	陳彩虹	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合併會計數據及財務指標

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	14,995,769	13,972,828	7.32
歸屬於本行股東權益 ¹	1,041,367	941,668	10.59
每股淨資產(人民幣元)	4.20	3.80	10.53
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	17,920		(92.02)
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營收入	378,881		10.64
淨利潤	176,867		11.57
歸屬於本行股東的淨利潤	176,482		11.56
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.71		12.70
年化平均股東權益回報率(%)	23.38		降低 0.80 個百分點

1. 比較期數據為重述後數據，調整前「歸屬於本行股東權益」為 9,417.32 億元。

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 2013 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2013 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2013 年 9 月 30 日股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2013 年 9 月 30 日，本行股東總數為 783,101 戶，其中 H 股股東 52,370 戶，A 股股東 730,731 戶。

2.4.2 前十名股東持股情況

單位：股

前 10 名股東持股情況（以下數據來源於 2013 年 9 月 30 日在冊股東情況）					
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	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
中央匯金投資有限責任公司（「匯金公司」）	國家	57.03	142,590,494,651(H 股)	無	無
		0.23	570,941,976(A 股)	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	29.04	72,594,170,720(H 股)	無	未知
淡馬錫控股私人有限公司（「淡馬錫」） ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050(H 股)	無	無
國家電網公司（「國家電網」） ^{1,2}	國有法人	1.14	2,851,817,730(H 股)	無	無
寶鋼集團有限公司	國有法人	0.80	2,000,000,000(H 股)	無	無
		0.13	318,860,498(A 股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.86	2,143,438,329(A 股)	無	無
中國長江電力股份有限公司（「長江電力」） ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000(H 股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000(H 股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825(A 股)	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.09	214,398,976(A 股)	無	無

- 2012 年 5 月 4 日，淡馬錫向香港聯合交易所有限公司進行了權益申報，披露持有本行 H 股權益共 17,878,670,050 股。於 2013 年 9 月 30 日，國家電網、長江電力分別持有本行 H 股 2,851,817,730 股、1,015,613,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 72,594,170,720 股。
- 於 2013 年 9 月 30 日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司 812,035,000 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 374,500,000 股，國網國際發展有限公司 350,000,000 股。
- 上述部分股東屬於同一管理人管理。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。

§3 季度經營簡要分析

於 2013 年 9 月 30 日，本集團資產總額 149,957.69 億元，較上年末增加 10,229.41 億元，增長 7.32%。

於 2013 年 9 月 30 日，本集團客戶貸款和墊款總額 83,772.10 億元，較上年末增加 8,648.98 億元，增長 11.51%。其中，本行境內公司類貸款 52,794.73 億元，個人貸款 23,671.10 億元，票據貼現 1,264.89 億元；海外和子公司貸款 6,041.38 億元。

今年以來，本集團合理把握信貸投放總量，繼續深入推動信貸結構調整，支持實體經濟持續發展；鞏固傳統優勢領域，優化增量信貸資金投放，加大對小企業及個人信貸需求的支持力度；優化客戶結構，產能過剩行業貸款餘額持續下降。面對複雜的國內外經濟金融形勢，本集團將繼續加強信貸資產風險管理，加快風險處置化解，加大重點地區、重點領域風險防控力度，保持信貸資產質量穩定。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 820.87 億元，較上年末增加 74.69 億元。不良貸款率 0.98%，較上年末下降 0.01 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 267.88%，較上年末減少 3.41 個百分點。

本集團負債總額 139,461.57 億元，較上年末增加 9,228.74 億元，增長 7.09%。

客戶存款 121,160.73 億元，較上年末增加 7,729.94 億元，增長 6.81%。其中，本行境內定期存款 58,616.88 億元，活期存款 60,272.21 億元；海外和子公司存款 2,271.64 億元。

股東權益總額 10,496.12 億元，較上年末增加 1,000.67 億元，增長 10.54%。

存貸比率為 69.14%，保持在合理水平。

截至 2013 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 1,768.67 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 1,764.82 億元，分別較上年同期增長 11.57% 和 11.56%。年化平均資產回報率 1.63%，年化平均股東權益回報率 23.38%。

利息淨收入 2,865.10 億元，較上年同期增長 9.76%。淨利差為 2.54%，淨利息收益率為 2.71%，均較上年同期降低 0.03 個百分點。

手續費及佣金淨收入 800.88 億元，較上年同期增長 14.54%。其中，造價諮詢、房改金融等傳統優勢產品繼續保持較快增長，電子銀行、信用卡、債券承銷等新興類產品亦表現良好。

經營費用為 1,246.74 億元，較上年同期增加 108.46 億元。成本對收入比率較上年同期下降 0.22 個百分點至 25.55%。

所得稅費用 517.32 億元，較上年同期增加 47.45 億元。所得稅實際稅率為 22.63%。

資本充足率

自 2013 年一季度起，本集團依據中國銀行業監督管理委員會 2012 年 6 月頒布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

於 2013 年 9 月 30 日，本集團資本充足率 13.52%，一級資本充足率 10.87%，核心一級資本充足率 10.87%。較 2013 年 6 月末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率分別上升 0.18 和 0.21 個百分點。

§4 重要事項

4.1 公司主要會計報表項目、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）	2013年9月30日	2012年12月31日	增減(%)	變動原因
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	170,244	27,572	517.45	對新發行的保本型理財產品所投資資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
買入返售金融資產	193,914	316,685	(38.77)	部分買入返售交易到期。
其他資產	40,814	23,335	74.90	其他應收款等資產增加。
向中央銀行借款	222,430	6,281	3,441.32	作為符合宏觀審慎要求的金融機構，我行獲得人行資金支持，相應的借款有所增加。
同業及其他金融機構存放款項	627,043	977,487	(35.85)	隨市場利率走勢，合理調控同業及其他金融機構存放款項吸收規模。
拆入資金	160,222	120,256	33.23	海外機構因業務發展需要，增加了外幣資金拆入。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	181,362	37,251	386.86	對新發行的保本型理財產品指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
賣出回購金融資產	1,550	2,360	(34.32)	叙做的賣出回購業務減少。
投資重估儲備	(5,818)	3,023	(292.46)	受近期市場利率上行因素影響，部分可供出售債券公允價值下降。
一般風險準備	153,295	80,483	90.47	經 2012 年度股東大會批准，計提的一般風險準備入賬所致。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）	截至 2013 年 9 月 30 日止九個月	截至 2012 年 9 月 30 日止九個月	增減(%)	變動原因
交易淨收益	2,540	971	161.59	貴金屬交易及自營貨幣互換交易估值收益增加。
投資性證券淨收益	329	2,300	(85.70)	債轉股投資減持額下降，所實現的投資收益相應減少。
對聯營和合營企業的投資收益	25	16	56.25	來自建銀國際（控股）有限公司的收益增加。

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

4.3 公司及持股 5%以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

2013 年 6 月 17 日，本行發布了《關於控股股東增持本行股份的公告》。主要內容為本行於 2013 年 6 月 14 日接到控股股東匯金公司的通知，匯金公司通過上海證券交易所交易系統買入方式增持了本行股份，並擬在未來 6 個月內，以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。

截至 2013 年 9 月 30 日，匯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），約佔本行已發行總股份的 57.26%。

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相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

§5 發布季度報告

按照中國會計準則編制的季度報告及按照國際財務報告準則編制的季度報告同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.com)。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
張建國
副董事長、執行董事及行長

2013年10月25日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生，本行的非執行董事為朱振民先生、齊守印先生、陳遠玲女士、徐鐵先生和董軾先生，本行的獨立非執行董事為詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生。

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2013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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
	(重述)			
利息收入	479,181	448,166	165,834	152,733
利息支出	(192,671)	(187,142)	(66,984)	(61,401)
利息淨收入	286,510	261,024	98,850	91,332
手續費及佣金收入	82,355	71,923	25,360	21,398
手續費及佣金支出	(2,267)	(2,002)	(796)	(720)
手續費及佣金淨收入	80,088	69,921	24,564	20,678
交易淨收益	2,540	971	1,270	621
股利收入	201	159	8	70
投資性證券淨收益	329	2,300	27	486
其他經營淨收益	9,213	8,063	1,855	1,439
經營收入	378,881	342,438	126,574	114,626
經營費用	(124,674)	(113,828)	(43,607)	(39,258)
	254,207	228,610	82,967	75,368
資產減值損失				
- 客戶貸款和墊款	(25,353)	(22,989)	(9,286)	(8,263)
- 其他	(280)	(131)	(293)	(119)
資產減值損失	(25,633)	(23,120)	(9,579)	(8,382)
對聯營和合營企業的投資收益	25	16	22	8
稅前利潤	228,599	205,506	73,410	66,994
所得稅費用	(51,732)	(46,987)	(16,507)	(14,969)
淨利潤	176,867	158,519	56,903	52,025

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
	(重述)			
其他綜合收益：				
最終不計入損益				
補充退休福利的重新計量	(57)	31	-	-
其他	-	32	-	27
小計	(57)	63	-	27
最終計入損益				
可供出售金融資產產生的損失金額	(10,539)	(1,548)	(9,767)	(9,105)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	2,672	378	2,399	2,264
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(1,039)	(389)	(200)	346
現金流量套期淨損失	(117)	-	(310)	-
外幣報表折算差額	(763)	73	73	(230)
小計	(9,786)	(1,486)	(7,805)	(6,725)
本期其他綜合收益稅後淨額	(9,843)	(1,423)	(7,805)	(6,698)
本期綜合收益合計	167,024	157,096	49,098	45,327
淨利潤歸屬於：				
本行股東	176,482	158,191	56,771	51,908
非控制性權益	385	328	132	117
	<u>176,867</u>	<u>158,519</u>	<u>56,903</u>	<u>52,025</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	166,702	156,778	48,993	45,234
非控制性權益	322	318	105	93
	<u>167,024</u>	<u>157,096</u>	<u>49,098</u>	<u>45,327</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.71	0.63	0.23	0.21

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2013年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計) (重述)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,554,626	2,458,069
存放同業款項	446,576	585,898
貴金屬	33,741	38,419
拆出資金	153,735	129,653
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	170,244	27,572
衍生金融資產	14,115	12,671
買入返售金融資產	193,914	316,685
應收利息	78,749	68,264
客戶貸款和墊款	8,157,319	7,309,879
可供出售金融資產	753,203	701,041
持有至到期投資	2,003,538	1,918,322
應收款項債券投資	219,940	219,713
對聯營和合營企業的投資	2,563	2,366
固定資產	123,584	113,946
土地使用權	15,801	16,232
無形資產	1,800	2,061
商譽	1,626	1,651
遞延所得稅資產	29,881	27,051
其他資產	40,814	23,335
資產總計	14,995,769	13,972,828

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2013年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計) (重述)
負債：		
向中央銀行借款	222,430	6,281
同業及其他金融機構存放款項	627,043	977,487
拆入資金	160,222	120,256
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	181,362	37,251
衍生金融負債	13,516	11,541
賣出回購金融資產	1,550	2,360
客戶存款	12,116,073	11,343,079
應付職工薪酬	29,893	32,772
應交稅費	45,517	53,271
應付利息	154,764	123,215
預計負債	5,662	5,058
已發行債務證券	331,034	262,991
遞延所得稅負債	337	332
其他負債	56,754	47,389
負債合計	13,946,157	13,023,283

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2013年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計) (重述)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,043	135,217
投資重估儲備	(5,818)	3,023
盈餘公積	86,718	86,718
一般風險準備	153,295	80,483
未分配利潤	427,701	391,034
外幣報表折算差額	(5,583)	(4,818)
歸屬於本行股東權益合計	1,041,367	941,668
非控制性權益	8,245	7,877
股東權益合計	1,049,612	949,545
負債和股東權益總計	14,995,769	13,972,828

董事會於2013年10月25日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

伊琳·若詩
獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
財務狀況表
2013年9月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計) (重述)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,548,553	2,443,276
存放同業款項	453,998	584,538
貴金屬	33,741	38,419
拆出資金	253,574	138,015
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	160,518	16,206
衍生金融資產	12,502	11,667
買入返售金融資產	193,323	316,624
應收利息	76,434	67,581
客戶貸款和墊款	7,849,731	7,142,317
可供出售金融資產	725,865	681,416
持有至到期投資	1,999,864	1,915,811
應收款項債券投資	214,449	217,741
對子公司的投資	20,504	16,676
固定資產	116,033	110,343
土地使用權	15,751	16,181
無形資產	1,308	1,564
遞延所得稅資產	30,574	27,517
其他資產	73,610	40,858
資產總計	<u>14,780,332</u>	<u>13,786,750</u>

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2013年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計) (重述)
負債：		
向中央銀行借款	222,065	6,169
同業及其他金融機構存放款項	630,943	980,497
拆入資金	136,696	77,640
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	178,067	34,533
衍生金融負債	12,015	10,045
賣出回購金融資產	397	891
客戶存款	11,998,198	11,250,000
應付職工薪酬	29,094	31,886
應交稅費	45,018	52,862
應付利息	153,292	122,804
預計負債	5,662	5,058
已發行債務證券	303,367	245,024
遞延所得稅負債	-	-
其他負債	31,769	33,884
負債合計	<u>13,746,583</u>	<u>12,851,293</u>

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2013年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計) (重述)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,028	135,140
投資重估儲備	(5,984)	3,078
盈餘公積	86,718	86,718
一般風險準備	150,665	79,444
未分配利潤	418,345	381,844
外幣報表折算差額	(1,034)	(778)
股東權益合計	1,033,749	935,457
負債和股東權益總計	14,780,332	13,786,750

董事會於2013年10月25日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

伊琳·若詩
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 2013 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	
	2013 年	2012 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	228,599	205,506
<i>調整項目：</i>		
-資產減值損失	25,633	23,120
-折舊及攤銷	11,351	10,066
-折現回撥	(1,077)	(1,233)
-以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估損失	854	284
-對聯營和合營企業的投資收益	(25)	(16)
-股利收入	(201)	(159)
-未實現匯兌損失	1,721	17
-已發行債券利息支出	5,674	4,133
-出售投資性證券的淨收益	(329)	(2,300)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(80)	(33)
	272,120	239,385

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量(續)		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(165,075)	(192,723)
拆出資金淨(增加)/減少額	(40,094)	8,263
客戶貸款和墊款淨增加額	(881,165)	(772,736)
買入返售金融資產淨減少額	122,771	129,107
其他經營資產淨增加額	(165,290)	(45,979)
	(1,128,853)	(874,068)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	216,358	(1,835)
拆入資金淨增加額	41,856	11,559
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	433,225	796,467
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	(810)	21,031
已發行存款證淨增加額	70,447	50,189
支付所得稅	(58,075)	(56,601)
其他經營負債淨增加額	171,652	38,559
	874,653	859,369
經營活動產生的現金流量淨額	17,920	224,686

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	625,521	429,235
收取的現金股利	209	153
處置固定資產和其他長期資產所收回的 現金淨額	619	582
投資支付的現金	(774,887)	(519,282)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(20,323)	(17,704)
取得聯營和合營企業所支付的現金	(221)	(265)
投資活動所用的現金流量淨額	(169,082)	(107,281)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	-	993
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	49	3,136
分配股利支付的現金	(67,044)	(58,981)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,272)	(2,241)
支付的其他與籌資活動有關的現金	-	(5)
籌資活動所用的現金流量淨額	(69,267)	(57,098)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2013 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	
	2013 年	2012 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	(2,079)	(289)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(222,508)	60,018
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	748,920	558,463
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	526,412	618,481
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	469,860	433,854
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(157,841)	(150,377)

附錄二 資本充足率信息

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）》和《商業銀行資本充足率管理辦法》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)	2013年9月30日	
	本集團	本行
資本淨額：		
核心一級資本淨額	1,038,640	975,238
一級資本淨額	1,038,655	975,238
資本淨額	1,291,290	1,224,293
資本充足率：		
核心一級資本充足率	10.87%	10.55%
一級資本充足率	10.87%	10.55%
資本充足率	13.52%	13.24%

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

	2013年9月30日	
	本集團	本行
核心資本充足率	11.38%	11.25%
資本充足率	14.15%	13.77%