

中国建设银行股份有限公司

【2015】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2015年10月29日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行14名董事亲自出席董事会会议，徐铁先生委托董钰斌先生代为出席并表决，维姆?科克先生委托莫里?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、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所载财务资料的真实、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 | | |
| 联系人及联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 陈彩虹 | 徐海霞 | |
| 电话 | 86-10-66215633 | | |
| 传真 | 86-10-66218888 | | |
| 电子邮箱 | 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，除特别说明外，为本行及所属子公司（统称“本集团”）数据，以人民币列示。

| 项目 | 本报告期末 | 上年度期末 | 本报告期末比上年 度末增减(%) |
|-----------------------|------------|------------|---------------------|
| 资产总额 | 18,321.37% | 16,744.09% | 9.42 |
| 归属于本行股东权益 | 1,363.37% | 1,241.51% | 9.82 |
| 归母净资产（人民币元） | 550 | 5.01 | 9.78 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 562,397 | 21.23 | |
| 营业收入 | 467,391 | 6.61 | |
| 净利润 | 132,076 | 0.73 | |
| 归属于本行股东的净利润 | 101,567 | 0.66 | |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 100,317 | 0.56 | |
| 基本和稀释每股收益（人民币元） | 0.77 | 1.32 | |
| 年化加权平均净资产收益率(%) | 19.45 | 降低2.69个百分点 | |

非经常性损益项目列示如下：

| 项目 | 截至2015年9月30日止九个月 |
|-------------------|------------------|
| （人民币百万元） | |
| 固定资产处置净损益 | 43 |
| 低值资产处置净损益 | 1 |
| 商誉减值净损益 | 190 |
| 其他损益 | 1,478 |
| 税务影响 | (456) |
| 非经常性损益合计 | 1,264 |
| 其中：影响本行净利润的非经常性损益 | 1,240 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 14 |

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2015年9月30日止九个月净利润和于2015年9月30日的股东权益并无差异。

2.4 于2015年9月30日股东总数及股东持股情况

2.1 于2015年9月30日，本行股东总数为488,609户，其中H股股东48,343户，A股股东440,266户。

单位：股

| 前10名股东持股情况（以下数据来源于2015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 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 | 342,500,494,661（H股） | 无 | 无 | |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 ¹ | 境外法人 | 0.28 | 77,338,944,024（H股） | 无 | 无 | 未知 |
| 淡马锡控股私人有限公司（“淡马锡”） ¹ | 境外法人 | 5.77 | 14,419,443,216（H股） | 无 | 无 | |
| 中国证劵基金股份有限公同 | 国有法人 | 1.00 | 2,512,100,066（A股） | 无 | 无 | |
| 宝钢集团有限公司 | 国有法人 | 0.89 | 2,000,000,000（H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 | 0.02 | 50,000,000（A股） | 无 | 无 | |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 境内非 国有法人 | 0.76 | 1,911,128,594（A股） | 无 | 无 | |
| 国家电网公司（“国家电网”） ^{11,2} | 国有法人 | 0.64 | 1,611,413,730（H股） | 无 | 无 | |
| 中国长江电力股份有限公司（“长江电力”） ¹¹ | 国有法人 | 0.41 | 1,015,613,000（H股） | 无 | 无 | |
| 招商局投资有限责任公司 | 境外法人 | 0.34 | 866,000,000（H股） | 无 | 无 | |
| 香港中央结算有限公司 ³ | 境外法人 | 0.05 | 120,769,856（A股） | 无 | 无 | |

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司董事申伟先生因个人健康原因，无法出席公司董事会，未能对报告作出表决，其余董事均已出席了审议本季报的董事会会议。

公司负责人王禹皓、主管会计工作负责人高翔及会计机构负责人（会计主管人员）高翔声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 主要财务数据及股东变化

一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据 □ 是 √ 否

| 项目 | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年 度末增减(%) |
|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
| 总资产（元） | 842,069,881,537 | 1,054,488,329,056 | -20.15% |
| 归属于上市公司股东的净资产（元） | -237,795,126.97 | -86,417,700.99 | -175.17% |
| 营业收入（元） | 83,494,716.56 | -41.92% | 277,690,394.97 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | -42,193,902.14 | -46.48% | -146,525,327.38 |
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | -29,386,624.30 | -63.57% | -132,697,049.54 |
| 基本每股收益（元/股） | -0.05 | -50.00% | -0.19 |
| 稀释每股收益（元/股） | -0.05 | -50.00% | -0.18 |

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

| 项目 | 年初至报告期内金额 | 说明 |
|---|----------------|---------------------|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分） | -612,327.17 | |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 900,000.00 | 收到政府补贴款 |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | 955,479.46 | 《王天龙的革命生涯》电视剧项目转让收益 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -14,478,364.84 | 鄂州大学宿舍转让、借款损失 |
| 小计 | 367,559.67 | |
| 所得税影响额 | 226,506.61 | |
| 少数股东权益影响额（税后） | -13,820,277.94 | |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、报告期末普通股股东总数及前十名普通股股东持股情况表

| 报告期末普通股股东总数 | | 前10名普通股股东持股情况 | | | 87,163 | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-------------|-----------------|---------|-------------|
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 持股数量 | 持有有限条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 孟凯 | 境内自然人 | 22.70% | 181,560,000 | 181,560,000 | 冻结 | 181,560,000 |
| 黄长富 | 境内自然人 | 1.00% | 8,034,600 | | | |
| 韩亮 | 境内自然人 | 0.71% | 5,700,000 | | | |
| 曾伟忠 | 境内自然人 | 0.54% | 4,288,000 | | | |
| 周南 | 境内自然人 | 0.53% | 4,206,000 | | | |
| 柯希平 | 境内自然人 | 0.53% | 4,202,800 | | | |
| 厦门恒兴集团有限公司 | 境内非国有法人 | 0.31% | 2,463,998 | | | |
| 李翠超 | 境内自然人 | 0.31% | 2,461,000 | | | |
| 张庆典 | 境内自然人 | 0.30% | 2,407,300 | | | |
| 吴庆祥 | 境内自然人 | 0.30% | 2,397,900 | | | |
| 孟凯 | | | | | | |
| 股东名称 | | | | 持有无限售条件的普通股股份数量 | 股份种类 | 股份种类 |
| 黄长富 | | | 8,034,600 | 人民币普通股 | | 8,034,600 |
| 韩亮 | | | 5,700,000 | 人民币普通股 | | 5,700,000 |
| 曾伟忠 | | | 4,288,000 | 人民币普通股 | | 4,288,000 |
| 周南 | | | 4,206,000 | 人民币普通股 | | 4,206,000 |
| 柯希平 | | | 4,202,800 | 人民币普通股 | | 4,202,800 |
| 厦门恒兴集团有限公司 | | | 2,463,998 | 人民币普通股 | | 2,463,998 |
| 李翠超 | | | 2,461,000 | 人民币普通股 | | 2,461,000 |
| 张庆典 | | | 2,407,300 | 人民币普通股 | | 2,407,300 |
| 吴庆祥 | | | 2,397,900 | 人民币普通股 | | 2,397,900 |
| 黄江华 | | | 2,333,490 | 人民币普通股 | | 2,333,490 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 公司无法确认上述股东之间是否存在关联或一致行动的关系。 | | | | | |
| 前10名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有） | 未知 | | | | | |

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

√ 是 □ 否

公司控股股东及原第二大股东克州湘鄂情投资控股有限公司（简称“克州湘鄂情”）于2013年12月18日至2014年7月28日分别与中信证券股份有限公司进行了约定购回式证券交易，具体情况如下：

中国建设银行股份有限公司

【2015】第三季度报告

2015年1月16日，淡马锡向香港联合交易所进行了权益申报，披露持有本行H股共14,419,443,216股。截至2015年9月30日，国家电网、长江电力分别持有本行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。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77,335,944,024股。

截至2015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：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。

截至2015年9月30日，境外股东通过“沪股通”持有本行A股共120,769,856股，代理于香港中央结算有限公司名下。

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2015年9月30日，本集团资产总额183,213.75 亿元，较上年末增加 15,772.82亿元，增长9.42%。

于2015年9月30日，本集团客户贷款和垫款总额103,596.26亿元，较上年末增加8,851.16亿元，增长9.34%。其中，境内分行公司类贷款58,867.01亿元，个人贷款33,067.44亿元，票据贴现3,222.10亿元；海外和子公司贷款8,439.71亿元。

今年以来，本集团积极应对宏观形势变化，推进风险管理工作转型创新，着力加强信贷风险管控，推动授信专业化建设，实施评估转型，在一级分行建设集中放款中心，持续开展风险预警和排查，提升前瞻性风险管理能力，促进信贷结构转型，拓宽风险化解渠道，加快不良贷款处置，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1,499.71亿元，较上年末增加368.00亿元，不良贷款率1.45%，较上年末上升0.26个百分点。拨备覆盖率为178.99%，较上年末下降43.34个百分点。

本集团负债总额169,469.75 亿元，较上年末增加14,547.30亿元，增长8.39%。

客户存款138,277.13亿元，较上年末增加9,285.60亿元，增长7.20%。其中，本行境内定期存款68,142.34亿元，活期存款66,328.82亿元；海外和子公司存款3,805.97亿元。

股东权益总额13,744.00亿元，较上年末增加1,225.52亿元，增长9.79%。

存贷比率为74.92%，保持在合理水平。流动性覆盖率均值仍为1235.2%，符合监管标准。截至2015年9月30日止九个月，本集团实现净利润1,920.76亿元，其中归属于本行股东的净利润1,915.57亿元，分别较上年同期增长0.73%和0.66%。年化平均资产回报率1.46%，年化加权平均净资产收益率19.45%。

利息净收入3,408.08亿元，较上年同期增长5.44%。净利差为2.47%，净利息收益率为2.64%，分别较上年同期下降0.14和0.16个百分点。

手续费及佣金净收入886.86亿元，较上年同期增长5.83%。其中，信用卡、理财产品、代销基金、代理保险等产品实现较快增长，房贷金融等传统优势业务保持稳健增长。

业务及管理费为1,057.84亿元，较上年同期增加15.30亿元。成本收入比较上年同期下降1.17个百分点至24.04%。

所得税费用625.08亿元，较上年同期减少20.40亿元。所得税实际税率为21.47%。

资本充足率

本集团依据中国银行监督管理委员会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月开始实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的信用卡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，并遵守并行期规则。

于2015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14.97%，一级资本充足率12.73%，核心一级资本充足率12.73%，满足监管要求。与2014年12月31日相比，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0.10、0.61和0.61个百分点，主要是资本净额增速高于风险加权资产增速。

杠杆率

本集团依据中国银行监督管理委员会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。

于2015年9月30日，本集团杠杆率6.95%，满足监管要求。

§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

| 项目 | 2015年9月30日 | 2014年12月31日 | 增减(%) | 变动原因 |
|------------------------|------------|-------------|---------|--------------------------------|
| （除特别说明外，以人民币百万元列示） | | | | |
| 存放同业款项 | 489,575 | 266,461 | 83.73 | 流动性相对充裕，增加同业资产运用 |
| 贵金属 | 97,783 | 47,931 | 104.01 | 贵金属业务发展较快，头寸规模相应增加。 |
| 拆出资金 | 363,882 | 248,525 | 46.42 | 流动性相对充裕，而非银行金融机构拆出资金增加。 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 159,450 | 332,236 | (52.01) | 保本理财产品所投资的其他债务工具减少。 |
| 衍生金融资产 | 30,889 | 13,769 | 124.41 | 受客户套期保值需求增加影响，衍生金融产品的交易规模大幅增长。 |
| 应收款项类投资 | 241,561 | 170,801 | 41.43 | 对地方政府债券投资增加。 |
| 其他资产 | 64,393 | 26,014 | 147.53 | 其他应收款项等暂时性款项增加。 |
| 向中央银行借款 | 36,128 | 91,216 | (60.39) | 流动性相对充裕，将到期商业票据等资产提前归还。 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,608,606 | 1,004,118 | 60.20 | 境内非银行金融机构存款大幅增长。 |

| 项目 | 截至2015年9月30日止九个月 | 截至2014年9月30日止九个月 | 增减(%) | 变动原因 |
|------------------------|------------------|------------------|----------|--------------------------------|
| 拆入资金 | 323,247 | 202,402 | 59.71 | 海外机构因业务发展需要而增加资金拆入。 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 179,469 | 266,009 | (33.39) | 保本理财产品发行规模减少。 |
| 衍生金融负债 | 24,804 | 12,373 | 100.47 | 受客户套期保值需求增加影响，衍生金融产品的交易规模大幅增长。 |
| 其他负债 | 111,235 | 83,272 | 33.58 | 建信人寿保险有限公司的保险准备金准备金增加。 |
| 其他综合收益 | 3,225 | (2,325) | (238.16) | 受债券市场收益率下行影响，可供出售债务公允价值有所上升。 |

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

本行董事会于2014年12月12日审议通过《关于中国建设银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国建设银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，并于 2015年6月15日经本行 2014 年度股东大会、2015年第一次A股类别股东大会和2015年第一次H股类别股东大会审议通过《关于本行境内发行优先股股票方案的议案》和《关于本行境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币8000亿元（含）优先股，其中在境内市场发行不超过人民币6000亿元（含）优先股、境外市场发行不超过等额人民币2000亿元（含）优先股。本次境内优先股发行所募资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待相关监管机构批准，目前监管机构报批工作正在进行中。

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

2004年9月，汇金公司曾做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视或是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其投资其他商业银行从事或参与竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；（2）为本行的最大利益行使股东权利。

司数量和盈利规模减少所致。

23、报告期内，经营活动产生的现金流量净额为-3,034.37万元，较上年同期减少了47.68%，主要系上年同期收到了大额预付款项。

24、报告期内，投资活动产生的现金流量净额为4,579.29万元，较上年同期减少了60.10%，主要系上年同期收到了大额股权转让产生的现金。

25、报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为-7,523.62万元，较上年同期净流出增加了84.32%，主要系本期收到筹资大幅下降，同时回购了12%的债券所致，5 月 4 日兑付公司债本金及利息 1.61亿元由克州湘鄂情直接付款至结算公司，未通过公司账户。

二、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

1、2015年4月21日，武署招待所因房屋租赁纠纷起诉北京湘鄂情集团股份有限公司西单餐饮分公司（下称“西单分公司”），涉案金额196.03万元。2015年6月16日，在北京西城区人民法院（下称“西城法院”）的调解下，双方达成调解协议。报告期内，公司于2015年7月15日向支付了150万元人民币，目前该诉讼纠纷事项已处理完毕。

2、公司因连续两个会计年度且净资产为负值，且2014年度审计报告被注册会计师出具无法表示意见的审计意见，符合《上市公司证券发行管理办法》第三十九条第六款之不得非公开发行股票的情形，公司不具备非公开发行的条件。公司于2015年5月14日召开第三届董事会第四十九次会议审议通过了《关于终止非公开发行股票事宜的议案》，同日公司与北京金达合创业投资中心（有限合伙）等7名特定投资者签订《关于中国云网科技集团股份有限公司2014年度非公开发行股票融资失败条件之股份认购协议之终止协议》，详情请参见公司于2015年5月15日在指定媒体披露的《关于终止非公开发行股票事宜的公告》（公告编号：2015-120），公司于2015年7月27日召开2015年第三次临时股东大会审议通过该终止协议。

3、公司于2013年9月25日与广西翰德集团有限公司、广西翰泽投资有限公司签署《合作开发协议》，三方共同成立广西湘鄂情投资有限公司，其中公司实际出资了190万元，持有19%的股份。鉴于公司流动资金紧张，公司转让该股权投资，并于2015年7月20日与魏小培先生签订了《股权转让协议》，将公司持有广西湘鄂情投资有限公司19%股权转让给魏小培先生。报告期内，公司已于2015年8月24日收到首批转让款100万元，待工商过户手续完成后，约定到账907万元转让款。

4、2015年7月15日，公司收到广东省深圳市福田区人民法院（以下简称“福田法院”）寄送给控股股东孟凯先生的《民事裁定书》（〔2015〕深福法民二初字第6号），根据裁定书内容：准许拍卖、变卖孟凯先生持有的18156万股公司股票，申请执行所得资金优先偿还中信证券本金、利息、滞纳金及相关费用共计48,285.45万元。详情请参见公司于2015年7月17日在指定媒体披露的《关于控股股东收到〈民事裁定书〉的公告》（公告编号：2015-154）。2015年8月13日，公司收到深圳市福田区法院寄送给执行人的《执行通知书》（〔2015〕深福法执字第8881号）和《报告财产令》（〔2015〕深福法执字第8881号）。中信证券向福田法院申请强制执行，同时福田法院要求被执行人报告相关情况。详情请参见公司于2015年8月15日在指定媒体披露的《关于控股股东收到〈执行通知书〉及〈报告财产令〉的公告》（公告编号：2015-173）。公司将与相关各方在该等股份拍卖、变卖事项上保持密切沟通，并按照相关法律法规履行信息披露义务。

5、2014年10月12日，中国证监会向公司下达《调查通知书》（稽查总队调查通字141906 号），因公司涉嫌违反证券法律法规的行为，决定对公司进行立案调查。公司于2015年8月28日收到中国证监会对该案的《行政处罚事先告知书》（处罚字〔2015〕57号），详情请参见公司于2015年9月17日在指定媒体刊登的《关于收到中国证监会〈行政处罚事先告知书〉的公告》（公告编号：2015-186）。目前公司已向中国证监会提交了回执，对中国证监会拟对公司采取的行政处罚措施无异议，公司决定不再陈述、申辩和要求举行听证会。

6、因“ST湘鄂情”违约，受托管理人广发证券向北京第一中级人民法院起诉公司及控股股东孟凯先生，该案件于2015年10月13日开庭。公司及代理律师参加了本次庭审，并就诉讼请求涉及的案件有关法律和事实问题发表了质证和辩论意见。法院未当庭作出判决。

7、债务重组工作目前正在进行债务事务协议条款的拟定。作为债务人，公司与有关方面同主要债权人就债务和解及相关流程和审批手续进行多次协商沟通。目前各方面已在全力推进工作，争取尽早履行相关审批程序，解决“ST 湘鄂情”违约问题。

| 重要事项概述 | 披露日期 | 临时报告披露网站查询索引 |
|----------------------------|-------------|---|
| 关于终止非公开发行股票事宜的公告 | 2015年06月15日 | http://www.cninfo.com.cn/cn/finpage/2015-06-15/1201016883.PDF |
| 关于控股股东收到《民事裁定书》的公告 | 2015年06月15日 | http://www.cninfo.com.cn/cn/finpage/2015-06-15/1201016591.PDF |
| 关于控股股东收到《执行通知书》及《报告财产令》的公告 | 2015年07月17日 | http://www.cninfo.com.cn/cn/finpage/2015-07-17/1201304686.PDF |
| 关于收到中国证监会《行政处罚事先告知书》的公告 | 2015年08月16日 | http://www.cninfo.com.cn/cn/finpage/2015-08-16/1201439843.PDF |
| 关于重大诉讼进展情况的公告 | 2015年10月15日 | http://www.cninfo.com.cn/cn/finpage/2015-10-15/1201687492.PDF |

三、公司及持股5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

| 承诺事由 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|--------------------|---------------|------------|-------------|------|-------|
| 股改承诺 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 |
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 |
| 资产重组时所作承诺 | 孟凯 | 《避免同业竞争承诺》 | 2008年01月26日 | 长期有效 | 正在履行中 |
| 首次公开发行或再融资时所作承诺 | 克州湘鄂情投资控股有限公司 | 《避免同业竞争承诺》 | 2008年01月26日 | 长期有效 | 正在履行中 |

2015年7月8日，本行接到汇金公司通知，在股市异常波动期间，承诺不减持所持有的上市公司股票。

截至2015年9月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

除此之外，本行及持股5%以上的股东无新承诺事项。

4.4 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站（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联合交易所有限公司的“披露易”网站（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
2015年10月29日

股票代码：601939 股票简称：建设银行 公告编号：临2015-027

中国建设银行股份有限公司
董事会会议决议公告

（2015年10月29日）

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会会议（以下简称“本次会议”）于2015年10月29日在北京以现场会议方式召开。本行于2015年10月15日以书面形式发出本次会议通知。本次会议由王洪章董事长主持，应出席董事16名，实际亲自出席董事14名，徐铁董事委托董钰斌董事出席并代为表决，维姆?科克董事委托莫里?洪恩董事出席并代为表决。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、《中国建设银行股份有限公司章程》等规定。

本次董事会会议审议通过如下议案：

一、关于2015年第三季度报告的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

请参见本行登载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的相关内容。

二、关于中国建设银行（欧洲）有限公司在波兰设立分行的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

本次会议批准中国建设银行（欧洲）有限公司在波兰设立分行，并授权高级管理层办理在波兰申设分行的具体事宜。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2015年10月29日

股票代码：601939 股票简称：建设银行 公告编号：临2015-028

中国建设银行股份有限公司
监事会会议决议公告

（2015年10月29日）

本行监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司（以下简称“本行”）监事会会议（以下简称“本次会议”）于2015年10月29日在北京以现场会议方式召开。本行于2015年10月15日以书面形式发出本次会议通知。本次会议由郭友监事长主持，应出席监事8名，实际亲自出席监事8名。部分高级管理人员列席了本次会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《中国建设银行股份有限公司章程》等规定。

本次会议审议并通过了如下议案：

一、关于2015年第三季度报告的议案

议案