



# 中国建设银行股份有限公司

2010 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。

1.2 本行于 2010 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 15 名董事亲自出席会议，张建国先生委托郭树清先生出席并表决，彼得·列文爵士委托伊琳·若诗女士出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人郭树清、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、完整。

## §2 公司基本情况

### 2.1 公司信息

股票简称	建设银行
股票代码	601939 (A 股)
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	建设银行
股票代码	939 (H 股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书姓名	陈彩虹
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
电话	86-10-66215533
传真	86-10-66218888
电子邮箱	ir@ccb.com

## 2.2 参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参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	上年度期末	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总额	10,579,050	9,623,355	9.93
归属于本行股东权益	620,509	555,475	11.71
每股净资产（人民币元）	2.67	2.39	11.72
	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	245,733		58.60
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	1.05		59.09
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减(%)
净利润	39,862	110,641	31.47
归属于本行股东的净利润	39,758	110,499	31.16
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.17	0.47	30.77
扣除非经常性损益后的每股收益（基本和稀释，人民币元）	0.17	0.47	30.77
年化加权平均净资产收益率(%)	26.36	24.87	增加 3.01 个百分点
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率(%)	26.00	24.71	增加 2.75 个百分点

非经常损益项目列示如下:

(人民币百万元)	截至2010年9月30日止九个月
固定资产处置净收益	151
抵债资产处置净收益	53
清理睡眠户净收益	258
其他损益	493
非经常性损益合计	955
税务影响	(228)
影响本行股东净利润的非经常性损益	725
影响少数股东净利润的非经常性损益	2

### 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

本集团参照中国会计准则编制的合并财务报表及参照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2010 年 9 月 30 日止九个月净利润和于 2010 年 9 月 30 日的股东权益并无差异。

### 2.4 于 2010 年 9 月 30 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2010 年 9 月 30 日, 本行股东总数为 1,116,527 户, 其中 H 股股东 60,096 户, A 股股东 1,056,431 户。

## 2.4.2 前十名股东持股情况

前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2010 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	股份种类
中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”） <sup>1</sup>	国家	57.03	133,262,144,534	H 股
	国家	0.06	144,747,455	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	19.06	44,540,374,977	H 股
美国银行公司	境外法人	10.95	25,580,153,370	H 股
富登金融控股私人有限公司（“富登金融”） <sup>2</sup>	境外法人	5.65	13,207,316,750	H 股
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,000,000,000	H 股
	国有法人	0.13	298,000,465	A 股
国家电网公司（“国家电网”） <sup>2、3</sup>	国有法人	1.16	2,706,339,000	H 股
中国长江电力股份有限公司（“长江电力”） <sup>2</sup>	国有法人	0.43	1,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	境内非国有法人	0.11	259,911,971	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	境内非国有法人	0.07	171,980,763	A 股

1. 2010 年 10 月 27 日，汇金公司持有的本行 H 股 133,262,144,534 股限售期已满。
2. 富登金融、国家电网、长江电力于 2010 年 9 月 30 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、10 亿股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去富登金融、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）有限公司名下的其余股份为 44,540,374,977 股。
3. 于 2010 年 9 月 30 日，国家电网通过其全资子公司间接持有本行 H 股 2,706,339,000 股，具体为国网资产管理有限公司 8 亿股、国家电网国际发展有限公司 1,206,339,000 股、山东鲁能集团有限公司 3.5 亿股、国网国际技术装备有限公司 3.5 亿股。
4. 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。

### 2.4.3 前十名无限售条件股东持股情况

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2010 年 9 月 30 日在册股东情况）		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算（代理人）有限公司	44,540,374,977	H 股
富登金融	13,207,316,750	H 股
宝钢集团有限公司	3,000,000,000	H 股
	298,000,465	A 股
国家电网	2,706,339,000	H 股
长江电力	1,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	259,911,971	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	171,980,763	A 股
汇金公司	144,747,455	A 股
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	128,959,758	A 股

1. 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 2010 年 9 月 30 日，本集团资产总额 105,790.50 亿元，较上年末增加 9,556.95 亿元，增长 9.93%。客户贷款和垫款净额 53,680.23 亿元，较上年末增加 6,750.76 亿元，增长 14.38%。

本集团深入推进信贷结构调整，促进新兴战略业务发展。基础设施、个人住房贷款等传统优势业务得到巩固、质量效益稳步提升。房地产业贷款增速远低于公司类贷款，主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户，不良额、不良率保持双降。小企业贷款和民生领域贷款保持快速增长，涉农贷款增幅 28%，教育、卫生等重点民生领域贷款增幅 16%，大幅高于公司类贷款平均增速。产能过剩行业严格信贷准入与风险排查，全面实行名单制管理，贷款余额较上年末下降 194 亿元。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 626.07 亿元，较上年末减少 95.49 亿元。不良贷款率 1.14%，较上年末下降 0.36 个百分点。拨备覆盖率为 213.48%，较上年末增加 37.71 个百分点。

本集团负债总额 99,545.56 亿元，较上年末增加 8,902.21 亿元，增长 9.82%。客户存款 89,692.26 亿元，较上年末增加 9,679.03 亿元，增长 12.10%。

存贷比率较上年末上升 1.10 个百分点至 61.34%，保持在合理水平。

股东权益总额 6,244.94 亿元，较上年末增加 654.74 亿元，增长 11.71%。资本充足率 11.64%，较上年末下降 0.06 个百分点；核心资本充足率 9.33%，较上年末上升 0.02 个百分点，主要由于利润留存带动核心资本增长快于加权风险资产的增长。

截至 2010 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,106.41 亿元，其中归属于本行股东的净利润 1,104.99 亿元，分别较上年同期增长 28.41% 和 28.31%，主要受利息净收入、手续费及佣金净收入较上年同期大幅增长，而资产减值损失较上年同期减少共同影响所致。年化平均资产回报率 1.46%，年化加权平均净资产收益率 24.87%。

利息净收入 1,821.81 亿元，较上年同期增长 17.10%。净利差为 2.35%，净利息收益率为 2.45%，分别较上年同期上升 0.05 和 0.04 个百分点。

手续费及佣金净收入 486.81 亿元，较上年同期增长 36.12%，主要受益于结算、银行卡、代理、保理等业务手续费收入快速增长。

业务及管理费为 657.07 亿元，较上年同期增加 78.18 亿元。成本收入比为 27.98%，保持在较低水平。

资产减值损失 126.33 亿元，较上年同期减少 36.56 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 129.88 亿元，较上年同期减少 9.25 亿元，主要是由于贷款增量有所减少以及贷款质量进一步改善；其他资产减值准备回拨 3.55 亿元，主要因市场形势好转，外币债券价格回升产生债券减值损失准备回拨。

所得税费用 331.93 亿元，较上年同期增加 77.51 亿元。所得税实际税率为 23.08%。

## §4 重要事项

### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	2010年9月30日	2009年12月31日	增减(%)	变动原因
拆出资金	74,513	22,217	235.39	因资金充裕,拆放银行和非银行金融机构资金增加。
交易性金融资产	39,467	18,871	109.14	人民币债券交易业务增加。
衍生金融资产	13,339	9,456	41.06	利率合约、汇率合约的公允价值变动,相应重估正值增加。
买入返售金融资产	357,158	589,606	(39.42)	部分买入返售交易到期。
持有至到期投资	1,838,721	1,408,873	30.51	持有至到期人民币债券投资规模增加。
应收款项债券投资	320,468	499,575	(35.85)	定向央行票据部分到期以及信达债券本金部分偿还。
其他资产	20,612	13,689	50.57	主要由于其他应收和预付款项增长。
向中央银行借款	1,804	6	29,966.67	海外分行借入资金增加。
拆入资金	61,663	38,120	61.76	子公司因业务发展需要而增加拆入资金。
衍生金融负债	11,477	8,575	33.84	利率合约、汇率合约的公允价值变动,相应重估负值增加。
卖出回购金融资产	2,045	-	不适用	与他行发生附回购条款的资产转让业务。
一般风险准备	61,276	46,806	30.91	根据中国内地及海外有关监管要求,从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。
未分配利润	184,936	136,112	35.87	净利润结转导致未分配利润增加。
外币报表折算差额	(2,579)	(1,982)	30.12	受人民币持续升值影响所致。



(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	截至 2010 年 9 月 30 日止九个月	截至 2009 年 9 月 30 日止九个月	增减(%)	变动原因
手续费及佣金净收入	48,681	35,763	36.12	主要受益于结算、银行卡、代理、保理等业务手续费收入快速增长。
投资收益	2,039	5,508	(62.98)	由于外币债券处置量减少而下降。
公允价值变动收益	1,996	410	386.83	货币互换估值收益扩大, 以及为发行保本型债券型理财产品而持有的债券估值损失减少。
汇兑损失	(533)	(260)	105.00	主要受人民币升值影响, 外币资产汇兑损失增加, 但代客外汇交易净收益增加部分抵消了上述影响。
所得税费用	(33,193)	(25,442)	30.47	利润总额较上年同期增加。
少数股东损益	142	43	230.23	非全资子公司的业绩有所上升。
其他综合收益	1,782	1,067	67.01	可供出售金融资产公允价值增加。

#### 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

本行于 2010 年 8 月 9 日发布公告, 财政部与中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司, 以下统称“信达公司”)建立共管基金, 用于保障信达公司向本行定向发行的 2,470 亿元金融债券的本金支付。债券利息的支付继续由财政部给予支持。共管基金的存续期自 2009 年 7 月 1 日起, 至 2019 年 9 月 21 日止。

#### 4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

- (1) 2005 年 7 月, 汇金公司承诺自本行 H 股首次在香港交易所上市交易之日起 5 年内, 未经本行和有关承销机构同意, 不出售持有的本行股份。详情请参考本行登载于香港联交所网站的 H 股招股说明书。

2010 年 10 月 27 日, 汇金公司持有的本行 H 股 133,262,144,534 股限售期已满。

(2) 本行于 2009 年 10 月 9 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 12 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。

截至 2010 年 10 月 8 日，汇金公司本次增持计划已实施完毕。汇金公司在此期间通过上海证券交易所证券交易系统累计增持本行 A 股 16,139,217 股，约占本行已发行总股份的 0.01%。本次增持计划实施完毕后，汇金公司共持有本行股份 133,406,891,989 股（其中 A 股 144,747,455 股，H 股 133,262,144,534 股），约占本行已发行总股份的 57.09%。

(3) 2010 年 6 月，汇金公司承诺按持股比例以现金全额认购本行董事会 2010 年第三次会议审议通过的配股方案中的可配股份。截至本报告发布日，本行配股方案尚未实施。

除此之外，本行其他股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。

#### 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

参照中国会计准则编制的季度报告及参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

2010 年 10 月 29 日

附录 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  
 2010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	
	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	1,652,506	1,458,648	1,647,993	1,455,370
存放同业款项	81,692	101,163	87,808	100,679
贵金属	9,856	9,229	9,856	9,229
拆出资金	74,513	22,217	73,083	23,143
交易性金融资产	39,467	18,871	26,033	10,251
衍生金融资产	13,339	9,456	12,078	7,730
买入返售金融资产	357,158	589,606	357,158	588,706
应收利息	44,230	40,345	43,970	40,129
客户贷款和垫款	5,368,023	4,692,947	5,273,648	4,626,024
可供出售金融资产	654,591	651,480	650,902	649,979
持有至到期投资	1,838,721	1,408,873	1,838,506	1,408,465
应收款项债券投资	320,468	499,575	320,468	499,575
对子公司的投资	-	-	9,677	8,816
对联营和合营企业的投资	1,790	1,791	-	-
固定资产	73,458	74,693	72,806	74,098
土地使用权	16,642	17,122	16,584	17,062
无形资产	1,125	1,270	1,092	1,242
商誉	1,559	1,590	-	-
递延所得税资产	9,300	10,790	10,236	11,323
其他资产	20,612	13,689	37,691	33,310
<b>资产总计</b>	<b>10,579,050</b>	<b>9,623,355</b>	<b>10,489,589</b>	<b>9,565,131</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2010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	
	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	1,804	6	1,804	6
同业及其他金融机构 存放款项	658,740	774,785	658,789	776,582
拆入资金	61,663	38,120	40,120	31,968
交易性金融负债	9,642	7,992	7,274	7,992
衍生金融负债	11,477	8,575	11,094	7,894
卖出回购金融资产	2,045	-	6,071	2,625
客户存款	8,969,226	8,001,323	8,914,084	7,955,240
应付职工薪酬	28,114	27,425	27,414	26,708
应交税费	24,627	25,840	24,126	25,549
应付利息	67,273	59,487	67,124	59,442
预计负债	1,100	1,344	1,097	1,344
已发行债务证券	95,350	98,644	94,243	98,383
递延所得税负债	304	216	22	22
其他负债	23,191	20,578	21,008	20,057
<b>负债合计</b>	<b>9,954,556</b>	<b>9,064,335</b>	<b>9,874,270</b>	<b>9,013,812</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2010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	
	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
股本	233,689	233,689	233,689	233,689
资本公积	90,272	90,266	90,272	90,266
投资重估储备	15,494	13,163	15,515	13,213
盈余公积	37,421	37,421	37,421	37,421
一般风险准备	61,276	46,806	60,608	46,209
未分配利润	184,936	136,112	178,161	130,785
外币报表折算差额	(2,579)	(1,982)	(347)	(264)
归属于本行股东权益合计	620,509	555,475	615,319	551,319
少数股东权益	3,985	3,545	-	-
股东权益合计	<u>624,494</u>	<u>559,020</u>	<u>615,319</u>	<u>551,319</u>
负债和股东权益总计	<u>10,579,050</u>	<u>9,623,355</u>	<u>10,489,589</u>	<u>9,565,131</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭树清  
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)

二〇一〇年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2010 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	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年	2010 年	2009 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)
一、营业收入	234,798	197,375	81,491	66,513	230,396	194,447	78,985	65,674
利息净收入	182,181	155,580	64,382	53,112	180,378	154,683	63,736	52,829
利息收入	276,114	253,394	96,464	84,959	273,797	252,330	95,540	84,590
利息支出	(93,933)	(97,814)	(32,082)	(31,847)	(93,419)	(97,647)	(31,804)	(31,761)
手续费及佣金净收入	48,681	35,763	15,039	12,341	47,749	35,294	14,580	12,115
手续费及佣金收入	50,195	37,217	15,521	12,826	49,182	36,638	15,034	12,551
手续费及佣金支出	(1,514)	(1,454)	(482)	(485)	(1,433)	(1,344)	(454)	(436)
投资收益	2,039	5,508	865	1,213	1,479	4,803	545	872
其中：对联营和合 营企业的投 资收益	16	13	6	5	-	-	-	-
公允价值变动收益 /(损失)	1,996	410	1,736	(108)	1,444	(310)	859	(43)
汇兑损失	(533)	(260)	(573)	(222)	(1,081)	(387)	(855)	(279)
其他业务收入	434	374	42	177	427	364	120	180
二、营业支出	(91,919)	(86,359)	(30,551)	(27,559)	(89,896)	(84,927)	(29,617)	(27,089)
营业税金及附加	(13,365)	(11,987)	(4,539)	(3,951)	(13,303)	(11,959)	(4,516)	(3,939)
业务及管理费	(65,707)	(57,889)	(23,151)	(20,030)	(63,871)	(56,587)	(22,281)	(19,641)
资产减值损失	(12,633)	(16,289)	(2,809)	(3,470)	(12,516)	(16,214)	(2,777)	(3,424)
其他业务成本	(214)	(194)	(52)	(108)	(206)	(167)	(43)	(85)
三、营业利润	142,879	111,016	50,940	38,954	140,500	109,520	49,368	38,585
加：营业外收入	1,344	1,128	893	477	1,335	1,131	888	479
减：营业外支出	(389)	(540)	(193)	(296)	(387)	(539)	(192)	(295)
四、利润总额	143,834	111,604	51,640	39,135	141,448	110,112	50,064	38,769
减：所得税费用	(33,193)	(25,442)	(11,778)	(8,814)	(32,468)	(24,889)	(11,415)	(8,564)

中国建设银行股份有限公司  
利润表(续)  
截至 2010 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		自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月		截至 9 月 30 日止九个月		自 7 月 1 日至 9 月 30 日止三个月	
	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)
五、净利润	<u>110,641</u>	<u>86,162</u>	<u>39,862</u>	<u>30,321</u>	<u>108,980</u>	<u>85,223</u>	<u>38,649</u>	<u>30,205</u>
归属于本行股东的净利润	110,499	86,119	39,758	30,313				
少数股东损益	142	43	104	8				
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.47	0.37	0.17	0.13				
七、其他综合收益	<u>1,782</u>	<u>1,067</u>	<u>4,412</u>	<u>(1,499)</u>	<u>2,225</u>	<u>1,100</u>	<u>4,686</u>	<u>(1,433)</u>
八、综合收益总额	<u>112,423</u>	<u>87,229</u>	<u>44,274</u>	<u>28,822</u>	<u>111,205</u>	<u>86,323</u>	<u>43,335</u>	<u>28,772</u>
归属于本行股东的综合收益	112,239	87,186	44,183	28,816				
归属于少数股东的综合收益	<u>184</u>	<u>43</u>	<u>91</u>	<u>6</u>				
	<u>112,423</u>	<u>87,229</u>	<u>44,274</u>	<u>28,822</u>				

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
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)

二〇一〇年十月二十九日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2010 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	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 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	857,962	1,714,895	846,168	1,710,010
向中央银行借款净增加 额	1,798	-	1,798	-
拆入资金净增加额	24,197	-	8,725	-
卖出回购金融资产净增 加额	2,045	-	3,465	-
已发行存款证净增加额	-	4,288	-	6,164
拆出资金净减少额	3,666	2,995	4,215	8,253
买入返售金融资产净减 少额	232,429	-	231,548	-
收取的利息、手续费及 佣金的现金	313,721	279,442	310,446	277,883
交易性金融资产净减少 额	-	25,110	-	27,270
交易性金融负债净增加 额	1,650	-	-	-
收到的其他与经营活动 有关的现金	4,180	8,870	2,230	7,315
经营活动现金流入小计	<u>1,441,648</u>	<u>2,035,600</u>	<u>1,408,595</u>	<u>2,036,895</u>



中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2010 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	
	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (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	(691,999)	(893,705)	(663,202)	(885,032)
存放中央银行和同业款 项净增加额	(286,308)	(209,406)	(289,976)	(216,950)
买入返售金融资产 净增加额	-	(557,659)	-	(557,659)
拆入资金净减少额	-	(1,896)	-	(14,544)
卖出回购金融资产 净减少额	-	(413)	-	(413)
已发行存款证净减少 额	(128)	-	(858)	-
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(85,294)	(96,111)	(84,805)	(95,848)
支付给职工以及为职 工支付的现金	(38,125)	(33,423)	(37,076)	(32,779)
支付的各项税费	(47,593)	(59,048)	(47,476)	(58,860)
交易性金融资产净增 加额	(19,005)	-	(15,029)	-
交易性金融负债净减 少额	-	(3,851)	(718)	(3,851)
支付的其他与经营活 动有关的现金	(27,463)	(25,150)	(24,618)	(27,146)
经营活动现金流出小计	<u>(1,195,915)</u>	<u>(1,880,662)</u>	<u>(1,163,758)</u>	<u>(1,893,082)</u>
经营活动产生的现金 流量净额	<u>245,733</u>	<u>154,938</u>	<u>244,837</u>	<u>143,813</u>

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2010 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	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>二、投资活动现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	1,139,351	955,023	1,131,622	952,386
收取的现金股利	150	91	137	101
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	522	477	417	453
取得子公司收到的现金	-	57	-	-
收到的其他与投资活动有 关的现金	-	172	-	-
投资活动现金流入小计	<u>1,140,023</u>	<u>955,820</u>	<u>1,132,176</u>	<u>952,940</u>
投资支付的现金	(1,381,184)	(1,247,344)	(1,371,670)	(1,244,091)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(6,791)	(7,764)	(6,497)	(7,509)
对子公司增资所支付的现 金	-	-	(677)	-
取得子公司、联营和合营 企业所支付的现金	(18)	(12)	(184)	(4,146)
投资活动现金流出小计	<u>(1,387,993)</u>	<u>(1,255,120)</u>	<u>(1,379,028)</u>	<u>(1,255,746)</u>
投资活动所用的现金流 量净额	<u>(247,970)</u>	<u>(299,300)</u>	<u>(246,852)</u>	<u>(302,806)</u>

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2010 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	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 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	-	59,903	-	59,903
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	278	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>278</u>	<u>59,903</u>	<u>-</u>	<u>59,903</u>
分配股利支付的现金	(47,227)	(19,578)	(47,205)	(19,560)
偿还债务支付的现金	(2,870)	(23,300)	(3,000)	(23,300)
偿付已发行债券利息 支付的现金	<u>(2,338)</u>	<u>(1,292)</u>	<u>(2,338)</u>	<u>(1,292)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(52,435)</u>	<u>(44,170)</u>	<u>(52,543)</u>	<u>(44,152)</u>
筹资活动(所用)/产生的 现金流量净额	<u>(52,157)</u>	<u>15,733</u>	<u>(52,543)</u>	<u>15,751</u>
四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响	<u>(891)</u>	<u>19</u>	<u>(858)</u>	<u>15</u>
五、现金及现金等价物 净减少额	(55,285)	(128,610)	(55,416)	(143,227)
加: 年初现金及现金 等价物余额	<u>380,249</u>	<u>355,811</u>	<u>375,588</u>	<u>354,393</u>
六、期末现金及现金等价物 余额	<u>324,964</u>	<u>227,201</u>	<u>320,172</u>	<u>211,166</u>

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2010 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	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 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	110,641	86,162	108,980	85,223
加: 资产减值损失	12,633	16,289	12,516	16,214
折旧及摊销	8,755	8,008	8,635	7,917
折现回拨	(552)	(1,016)	(552)	(1,016)
公允价值变动(收益)/ 损失	(1,996)	(410)	(1,444)	310
对联营和合营企业的 投资收益	(16)	(13)	-	-
股利收入	(151)	(91)	(137)	(101)
未实现的汇兑损失 /(收益)	1,178	(3,278)	1,456	(3,209)
已发行债券利息支出	2,478	2,335	2,478	2,335
出售投资性证券的净 收益	(750)	(4,161)	(620)	(4,106)
处置固定资产及其他 长期资产的净收益	(151)	(49)	(152)	(44)
递延所得税的净减少 /(增加)	790	(4,674)	321	(4,922)
经营性应收项目的增加	(779,600)	(1,651,319)	(748,216)	(1,644,730)
经营性应付项目的增加	892,474	1,707,155	861,572	1,689,942
经营活动产生的现金流量 净额	<u>245,733</u>	<u>154,938</u>	<u>244,837</u>	<u>143,813</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2010 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	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 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减少情况				
现金及现金等价物的期末余额	324,964	227,201	320,172	211,166
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>380,249</u>	<u>355,811</u>	<u>375,588</u>	<u>354,393</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(55,285)</u>	<u>(128,610)</u>	<u>(55,416)</u>	<u>(143,227)</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭树清  
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)

二〇一〇年十月二十九日