



中国建设银行股份有限公司

2011 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 2011 年 10 月 28 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，朱小黄先生委托陈佐夫先生出席并表决。

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、首席财务官曾俭华、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 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	上年度期末	本报告期末比上年 度末增减 (%)
资产总额	11,772,330	10,810,317	8.90
归属于本行股东权益	773,545	696,792	11.02
每股净资产（人民币元）	3.12	2.80	11.43
	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	(71,763)		(129.20)
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）	(0.29)		(127.62)
	报告期	年初至报告 期末	本报告期比上年 同期增减 (%)
净利润	46,254	139,207	16.04
归属于本行股东的净利润	46,187	139,012	16.17
基本和稀释每股收益（人民币元） ¹	0.18	0.56	5.88
扣除非经常性损益后的每股收益 （基本和稀释，人民币元） ¹	0.18	0.55	5.88
年化加权平均净资产收益率	24.48	24.82	减少 1.88 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 (%)	24.41	24.65	减少 1.59 个百 分点

1. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。因对2010年配股所包含的无对价送股视同于列报最早期间已发行在外，故对2010年第3季度的数据进行追溯调整，并据此计算增长比率。

非经常损益项目列示如下：

（人民币百万元）	截至2011年9月30日止九个月
固定资产处置净收益	407
抵债资产处置净收益	71
清理睡眠户净收益	465
其他损益	306
非经常性损益合计	1,249
税务影响	(311)
影响本行股东净利润的非经常性损益	930
影响少数股东净利润的非经常性损益	8

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 2011 年 9 月 30 日止九个月净利润和于 2011 年 9 月 30 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2011 年 9 月 30 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2011 年 9 月 30 日，本行股东总数为 911,683 户，其中 H 股股东 55,401 户，A 股股东 856,282 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 2011 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
		0.06	154,879,777 (A 股)	—	无
香港中央结算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	25.03	62,581,977,881 (H 股)	—	未知
富登金融控股私人有限公司（“富登金融”） ¹	境外法人	5.65	14,131,828,922 (H 股)	—	无
美国银行公司（“美国银行”） ¹	境外法人	5.00	12,503,048,984 (H 股)	—	无
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,210,000,000 (H 股)	—	无
		0.13	318,860,498 (A 股)	—	无
国家电网公司（“国家电网”） ^{1,2}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	—	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	0.43	1,067,218,484 (A 股)	—	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
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	—	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	0.29	731,906,825 (A 股)	—	无

1. 富登金融、美国银行、国家电网、长江电力于 2011 年 9 月 30 日代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下的本行 H 股分别为 14,131,828,922 股、10,503,048,984 股（剩余 2,000,000,000 股由美国银行实名持有）、2,895,782,730 股、1,015,613,000 股。除去富登金融、美国银行、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 H 股为 62,581,977,881 股。
2. 截至 2011 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 856,000,000 股、国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股、山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股、国网国际技术装备有限公司 350,000,000 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。
4. 上表中“持股比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

§ 3 季度经营简要分析

于2011年9月30日，本集团资产总额117,723.30亿元，较上年末增加9,620.13亿元，增长8.90%。客户贷款和垫款总额63,416.37亿元，较上年末增加6,725.09亿元，增长11.86%。其中，公司类贷款43,585.19亿元、个人贷款16,106.81亿元、票据贴现944.59亿元、海外业务2,779.78亿元。

本集团深入推进信贷结构调整，基础设施贷款与个人住房贷款稳健增长，小企业贷款等新兴战略业务快速发展。同时，严控地方政府融资平台贷款客户新增授信，稳步推进平台贷款清理整改，及时处置化解平台贷款风险；密切关注房地产调控政策传导情况与房地产市场走势，主动控制房地产贷款增速，加强项目资金封闭管理，持续优化客户结构。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为646.42亿元，较上年末减少0.70亿元。不良贷款率1.02%，较上年末下降0.12个百分点。拨备覆盖率为248.65%，较上年末增加27.51个百分点。

本集团负债总额109,933.06亿元，较上年末增加8,838.94亿元，增长8.74%。客户存款97,355.80亿元，较上年末增加6,602.11亿元，增长7.27%。其中，境内定期存款45,968.58亿元，活期存款50,026.28亿元；境内公司存款52,361.97亿元，个人存款43,632.89亿元；海外业务1,360.94亿元。

股东权益总额7,790.24亿元，较上年末增加781.19亿元，增长11.15%。

存贷比率为65.14%，保持在合理水平。

资本充足率12.58%，较上年末下降0.10个百分点；核心资本充足率10.57%，较上年末上升0.17个百分点。

截至2011年9月30日止九个月，本集团实现净利润1,392.07亿元，其中归属于本行股东的净利润1,390.12亿元，分别较上年同期增长25.82%和25.80%，主要是受净利息收益率平稳提升和手续费及佣金净收入稳步增长的共同影响所致。年化平均资产回报率1.64%，年化加权平均净资产收益率24.82%。

利息净收入 2,230.10 亿元，较上年同期增长 22.41%。净利差为 2.56%，净利息收益率为 2.68%，分别较上年同期提高 0.21 和 0.23 个百分点。受央行加息、贷款定价能力提升和市场利率走高的综合影响，净利息收益率持续平稳回升。

手续费及佣金净收入687.92亿元，较上年同期增长41.31%。其中，单位结算、国际结算等重点推进产品增长较快，国内保理、理财产品、贷记卡、百易安和电子银行等新兴类产品亦快速增长。

业务及管理费为 779.14 亿元，较上年同期增加 122.07 亿元。成本收入比较上年同期下降 1.67 个百分点至 26.31%。

所得税费用 412.09 亿元，较上年同期增加 80.16 亿元。所得税实际税率为 22.84%。

§ 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)	2011年9月30日	2010年12月31日	增减(%)	变动原因
贵金属	19,234	14,495	32.69	因客户对贵金属投资需求旺盛而增加持有量;黄金价格上涨,也导致贵金属余额增加。
交易性金融资产	178,067	17,344	926.68	已发行的保本型理财产品所投资的以存放同业等货币市场工具为主的资产增加。
买入返售金融资产	66,768	181,075	(63.13)	叙做的买入返售业务减少。
递延所得税资产	23,816	17,825	33.61	金融资产公允价值下降及贷款减值准备增加导致相应的递延所得税资产增加。
其他资产	37,314	15,301	143.87	短期待处理款项等暂时性款项增加。
拆入资金	141,592	66,272	113.65	向同业拆入的资金增加。
交易性金融负债	21,314	15,287	39.43	与贵金属相关的金融负债增加。
衍生金融负债	12,645	9,358	35.13	受外汇掉期交易规模扩大及汇率波动影响,衍生金融工具重估负值有所增加。
卖出回购金融资产	35,599	4,922	623.26	叙做的卖出回购业务增加。
已发行债务证券	123,393	93,315	32.23	海外分行已发行存款证增加。
投资重估储备	(1,282)	6,706	(119.12)	可供出售金融资产的估值损失增加。
未分配利润	275,827	195,950	40.76	当期净利润增加所致。
外币报表折算差额	(4,281)	(3,039)	40.87	受人民币持续升值影响所致。
少数股东权益	5,479	4,113	33.21	纳入并表范围的非全资子公司增加及净利润增长所致。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	截至 2011 年 9 月 30 日止九个月	截至 2010 年 9 月 30 日止九个月	增减 (%)	变动原因
利息支出	(125, 343)	(93, 933)	33. 44	计息负债的平均余额以及平均成本率均有所上升。
手续费及佣金净收入	68, 792	48, 681	41. 31	手续费及佣金收入增加。
手续费及佣金收入	70, 808	50, 195	41. 07	受益于顾问和咨询、银行卡、结算与清算等业务手续费收入快速增长。
手续费及佣金支出	(2, 016)	(1, 514)	33. 16	业务增长及销售佣金增加。
投资收益	3, 102	2, 039	52. 13	黄金交易投资收益增加。
公允价值变动 (损失) / 收益	(171)	1, 996	(108. 57)	受资本市场低迷影响, 所持交易性金融工具公允价值下降。
汇兑收益 / (损失)	609	(533)	(214. 26)	代客及自营外汇交易净收益增加。
其他业务收入	808	434	86. 18	黄金经销业务增长迅速, 相应销售收入与成本增加; 以及本行控股的建信人寿保费收入及赔付支出纳入核算。
其他业务成本	(488)	(214)	128. 04	
营业税金及附加	(17, 751)	(13, 365)	32. 82	营业收入增长带动。
资产减值损失	(20, 830)	(12, 633)	64. 89	充分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; 以及对部分债券及表外信贷业务增加计提减值损失准备。
营业外收入	1, 768	1, 344	31. 55	清理睡眠户收入及固定资产处置收益增加。
营业外支出	(519)	(389)	33. 42	预计负债等增加。
少数股东损益	195	142	37. 32	境内非全资子公司净利润增长。
其他综合收益	(9, 274)	1, 782	(620. 43)	可供出售金融资产公允价值减少。

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

本报告期, 本行发行不超过人民币400亿元次级债券的申请已获有关监管机构的批准。具体参见2011年10月19日本行发布的《关于获准发行次级债券的公告》。

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

2005年6月，美国银行承诺自因行使认购期权而向汇金公司购入任何H股起，直至2011年8月29日为止，未得到本行事先书面同意前不得转让持有的本行股份，详情请参见本行H股招股说明书。2008年5月和11月，美国银行分两次行使其认购期权，从汇金公司购入本行H股25,580,153,370股。2011年8月29日，美国银行持有的本行H股25,580,153,370股限售期满。限售期满后，美国银行于报告期内向几家机构投资者转让13,077,104,386股本行H股股份，并表示于未来12个月内无增持或减持本行股份的计划。若发生根据相关规定应披露的变动事项，美国银行将严格按照相关规定履行信息披露义务。

本行于2011年10月10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系统买入方式增持本行A股7,384,369股，约占本行已发行总股份的0.003%，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。本次增持后，汇金公司持有本行股份142,752,758,797股（其中A股162,264,146股，H股142,590,494,651股），约占本行已发行总股份的57.09%。

除此之外，报告期内本行股东无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至2011年9月30日止，本行股东承诺事项均得到履行。

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网址(www.hkex.com.hk)及本行网址(www.ccb.com)。

中国建设银行股份有限公司董事会
2011年10月28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 2011 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	
	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,157,090	1,848,029	2,148,896	1,841,867
存放同业款项	78,662	78,318	83,013	78,198
贵金属	19,234	14,495	19,234	14,495
拆出资金	66,846	63,962	70,012	68,528
交易性金融资产	178,067	17,344	163,186	3,044
衍生金融资产	14,001	11,224	12,887	10,153
买入返售金融资产	66,768	181,075	66,768	181,075
应收利息	54,625	44,088	54,020	43,861
客户贷款和垫款	6,180,906	5,526,026	6,041,555	5,428,279
可供出售金融资产	657,898	696,848	648,757	693,031
持有至到期投资	1,831,939	1,884,057	1,830,652	1,883,927
应收款项债券投资	298,944	306,748	298,894	306,748
对子公司的投资	-	-	11,884	9,869
对联营和合营企业的投资	2,046	1,777	-	-
固定资产	84,528	83,434	83,747	82,696
土地使用权	16,553	16,922	16,499	16,865
无形资产	1,414	1,310	932	1,273
商誉	1,679	1,534	-	-
递延所得税资产	23,816	17,825	24,511	18,774
其他资产	37,314	15,301	52,812	32,122
资产总计	11,772,330	10,810,317	11,628,259	10,714,805

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2011 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	
	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	1,874	1,781	1,874	1,781
同业及其他金融机构				
存放款项	737,458	683,537	738,647	685,238
拆入资金	141,592	66,272	103,740	41,664
交易性金融负债	21,314	15,287	18,145	12,940
衍生金融负债	12,645	9,358	11,937	8,734
卖出回购金融资产	35,599	4,922	35,500	11,089
客户存款	9,735,580	9,075,369	9,659,192	9,014,646
应付职工薪酬	32,364	31,369	31,791	30,522
应交税费	37,272	34,241	36,841	33,945
应付利息	78,598	65,659	78,180	65,592
预计负债	4,160	3,399	4,130	3,399
已发行债务证券	123,393	93,315	114,604	91,431
递延所得税负债	334	243	12	4
其他负债	31,123	24,660	25,260	22,455
负债合计	<u>10,993,306</u>	<u>10,109,412</u>	<u>10,859,853</u>	<u>10,023,440</u>

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2011 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	
	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 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	135,159	135,136	135,159	135,136
投资重估储备	(1,282)	6,706	(1,104)	6,743
盈余公积	50,681	50,681	50,681	50,681
一般风险准备	67,430	61,347	66,663	60,608
未分配利润	275,827	195,950	267,701	188,525
外币报表折算差额	(4,281)	(3,039)	(705)	(339)
归属于本行股东权益合计	773,545	696,792	768,406	691,365
少数股东权益	5,479	4,113	-	-
股东权益合计	779,024	700,905	768,406	691,365
负债和股东权益总计	11,772,330	10,810,317	11,628,259	10,714,805

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)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年十月二十八日

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	296,150	234,798	100,117	81,491	292,535	230,396	99,366	78,985
利息净收入	223,010	182,181	77,304	64,382	220,879	180,378	76,554	63,736
利息收入	348,353	276,114	124,895	96,464	344,572	273,797	123,238	95,540
利息支出	(125,343)	(93,933)	(47,591)	(32,082)	(123,693)	(93,419)	(46,684)	(31,804)
手续费及佣金净收入	68,792	48,681	21,121	15,039	67,429	47,749	20,553	14,580
手续费及佣金收入	70,808	50,195	21,917	15,521	69,119	49,182	21,135	15,034
手续费及佣金支出	(2,016)	(1,514)	(796)	(482)	(1,690)	(1,433)	(582)	(454)
投资收益	3,102	2,039	1,239	865	3,008	1,479	1,421	545
其中：对联营和合营企业的投资收益	59	16	34	6	-	-	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(171)	1,996	7	1,736	940	1,444	989	859
汇兑收益/(损失)	609	(533)	(65)	(573)	(247)	(1,081)	(401)	(855)
其他业务收入	808	434	511	42	526	427	250	120
二、营业支出	(116,983)	(91,919)	(40,691)	(30,551)	(114,437)	(89,896)	(39,645)	(29,617)
营业税金及附加	(17,751)	(13,365)	(6,221)	(4,539)	(17,630)	(13,303)	(6,172)	(4,516)
业务及管理费	(77,914)	(65,707)	(27,215)	(23,151)	(75,809)	(63,871)	(26,429)	(22,281)
资产减值损失	(20,830)	(12,633)	(6,905)	(2,809)	(20,689)	(12,516)	(6,869)	(2,777)
其他业务成本	(488)	(214)	(350)	(52)	(309)	(206)	(175)	(43)
三、营业利润	179,167	142,879	59,426	50,940	178,098	140,500	59,721	49,368
加：营业外收入	1,768	1,344	511	893	1,750	1,335	497	888
减：营业外支出	(519)	(389)	(310)	(193)	(517)	(387)	(308)	(192)
四、利润总额	180,416	143,834	59,627	51,640	179,331	141,448	59,910	50,064
减：所得税费用	(41,209)	(33,193)	(13,373)	(11,778)	(41,048)	(32,468)	(13,444)	(11,415)

中国建设银行股份有限公司
利润表(续)
截至 2011 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		自 7 月 1 日至		截至 9 月		自 7 月 1 日至	
	30 日止九个月		9 月 30 日止三个月		30 日止九个月		9 月 30 日止三个月	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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)
五、净利润	139,207	110,641	46,254	39,862	138,283	108,980	46,466	38,649
归属于本行股东的								
净利润	139,012	110,499	46,187	39,758				
少数股东损益	195	142	67	104				
六、基本和稀释每股收益								
(人民币元)	0.56	0.47	0.18	0.17				
七、其他综合收益	(9,274)	1,782	(6,255)	4,412	(8,190)	2,225	(5,848)	4,686
八、综合收益总额	129,933	112,423	39,999	44,274	130,093	111,205	40,618	43,335
归属于本行股东的								
综合收益	129,805	112,239	39,947	44,183				
归属于少数股东的								
综合收益	128	184	52	91				
	129,933	112,423	39,999	44,274				

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)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年十月二十八日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	726,525	857,962	708,342	846,168
向中央银行借款净增加				
额	151	1,798	151	1,798
拆入资金净增加额	77,218	24,197	63,713	8,725
卖出回购金融资产净增				
加额	30,679	2,045	24,579	3,465
已发行存款证净增加额	30,972	-	23,898	-
拆出资金净减少额	-	3,666	-	4,215
买入返售金融资产净减				
少额	114,336	232,429	114,286	231,548
收取的利息、手续费及				
佣金的现金	401,955	313,721	396,799	310,446
交易性金融负债净增加				
额	6,027	1,650	5,205	-
收到的其他与经营活动				
有关的现金	3,329	4,180	2,229	2,230
经营活动现金流入小计	<u>1,391,192</u>	<u>1,441,648</u>	<u>1,339,202</u>	<u>1,408,595</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	(687,366)	(691,999)	(643,109)	(663,202)
存放中央银行和同业款				
项净增加额	(333,457)	(286,308)	(337,233)	(289,976)
拆出资金净增加额	(21,866)	-	(21,514)	-
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	(112,144)	(85,294)	(110,523)	(84,805)
支付给职工以及为职工支付的现金	(45,881)	(38,125)	(44,519)	(37,076)
支付的各项税费	(59,902)	(47,593)	(59,466)	(47,476)
交易性金融资产净增加额	(160,802)	(19,005)	(158,256)	(15,029)
交易性金融负债净减少额	-	-	-	(718)
支付的其他与经营活动有关的现金	(41,537)	(27,463)	(40,068)	(24,618)
经营活动现金流出小计	<u>(1,462,955)</u>	<u>(1,195,915)</u>	<u>(1,414,688)</u>	<u>(1,163,758)</u>
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(71,763)</u>	<u>245,733</u>	<u>(75,486)</u>	<u>244,837</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	902,051	1,139,351	894,225	1,131,622
收取的现金股利	88	150	94	137
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	795	522	661	417
投资活动现金流入小计	<u>902,934</u>	<u>1,140,023</u>	<u>894,980</u>	<u>1,132,176</u>
投资支付的现金	(806,788)	(1,381,184)	(795,213)	(1,371,670)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(9,494)	(6,791)	(9,283)	(6,497)
对子公司增资所支付的现金	-	-	(945)	(677)
取得子公司、联营和合营企业所支付的现金	(997)	(18)	(1,071)	(184)
投资活动现金流出小计	<u>(817,279)</u>	<u>(1,387,993)</u>	<u>(806,512)</u>	<u>(1,379,028)</u>
投资活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>85,655</u>	<u>(247,970)</u>	<u>88,468</u>	<u>(246,852)</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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:				
子公司吸收少数股东				
投资收到的现金	686	278	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>686</u>	<u>278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(53,078)	(47,227)	(53,052)	(47,205)
偿还债务支付的现金	-	(2,870)	-	(3,000)
偿付已发行债券利息				
支付的现金	(2,241)	(2,338)	(2,241)	(2,338)
支付的其他与筹资活				
动有关的现金	(51)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(55,370)</u>	<u>(52,435)</u>	<u>(55,293)</u>	<u>(52,543)</u>
筹资活动所用的现金流				
量净额	<u>(54,684)</u>	<u>(52,157)</u>	<u>(55,293)</u>	<u>(52,543)</u>
四、汇率变动对现金及现金				
等价物的影响	<u>(1,591)</u>	<u>(891)</u>	<u>(1,456)</u>	<u>(858)</u>
五、现金及现金等价物				
净减少额	(42,383)	(55,285)	(43,767)	(55,416)
加: 年初现金及现金				
等价物余额	<u>301,299</u>	<u>380,249</u>	<u>291,381</u>	<u>375,588</u>
六、期末现金及现金等价物				
余额	<u>258,916</u>	<u>324,964</u>	<u>247,614</u>	<u>320,172</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	139,207	110,641	138,283	108,980
加: 资产减值损失	20,830	12,633	20,689	12,516
折旧及摊销	9,378	8,755	9,204	8,635
折现回拨	(1,017)	(552)	(1,017)	(552)
公允价值变动损失/(收				
益)	171	(1,996)	(940)	(1,444)
对联营和合营企业的				
投资收益	(59)	(16)	-	-
股利收入	(88)	(151)	(94)	(137)
未实现的汇兑损失	2,125	1,178	2,270	1,456
已发行债券利息支出	2,415	2,478	2,415	2,478
出售投资性证券的净				
收益	(1,227)	(750)	(994)	(620)
处置固定资产及其他长				
期资产的净收益	(407)	(151)	(408)	(152)
递延所得税的净(增				
加)/减少	(3,262)	790	(2,985)	321
经营性应收项目的增加	(1,132,504)	(779,600)	(1,089,775)	(748,216)
经营性应付项目的增加	892,675	892,474	847,866	861,572
经营活动(所用)/产生的现				
金流量净额	(71,763)	245,733	(75,486)	244,837

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	258,916	324,964	247,614	320,172
减: 现金及现金等价物的期初余额	301,299	380,249	291,381	375,588
现金及现金等价物净减少额	<u>(42,383)</u>	<u>(55,285)</u>	<u>(43,767)</u>	<u>(55,416)</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)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年十月二十八日