

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倚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
(于中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：939)

2012 年第一季度報告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2012 年 3 月 31 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不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

1.2 本行於 2012 年 4 月 27 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 13 名董事親自出席董事會會議，任志剛先生和詹妮·希普利爵士委託黃啓民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

股票簡稱	建設銀行
股票代碼	601939（A 股）
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	建設銀行
股票代碼	939（H 股）
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書姓名	陳彩虹
聯繫地址	北京市西城區金融大街 25 號
電話	86-10-66215533
傳真	86-10-66218888
電子郵箱	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，除特別注明外，爲本集團數據，以人民幣列示。

（除特別注明外，以人民幣百萬元列示）	本報告期末	上年度期末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	13,277,382	12,281,834	8.11
歸屬於本行股東權益	863,454	811,141	6.45
每股淨資產（人民幣元）	3.48	3.27	6.42
	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	246,722		(232.93)
每股經營活動產生的現金流量淨額 （人民幣元）	0.99		(233.78)
	報告期	年初至報告 期期末	本報告期比上年 同期增減(%)
淨利潤	51,609	51,609	9.26
歸屬於本行股東的淨利潤	51,512	51,512	9.17
基本和稀釋每股收益（人民幣元）	0.21	0.21	10.53
年化平均股東權益回報率(%)	24.61	24.61	減少 1.58 個百分點

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 2012 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和於 2012 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

2.4 股東總數及股東持股情況

2.4.1 於 2012 年 3 月 31 日，本行股東總數爲 871,393 戶，其中 H 股股東 54,154 戶，A 股股東 817,239 戶。

2.4.2 前十名股東持股情況

前 10 名股東持股情況（以下數據來源於 2012 年 3 月 31 日在冊股東情況）					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數（股）	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”） ¹	國家	57.03	142,590,494,651（H 股）	無	無
		0.11	268,049,398（A 股）	無	無
香港中央結算（代理人）有限公司 ²	境外法人	24.89	62,452,862,651（H 股）	無	未知
淡馬錫控股私人有限公司（“淡馬錫”） ²	境外法人	9.06	22,655,348,797（H 股）	無	無
寶鋼集團有限公司	國有法人	1.12	2,810,000,000（H 股）	無	無
		0.13	318,860,498（A 股）	無	無
國家電網公司（“國家電網”） ^{2,3}	國有法人	1.16	2,895,782,730（H 股）	無	無
百思德投資有限責任公司（“百思德”） ^{2,4}	國有法人	1.01	2,529,640,000（H 股）	無	無
美國銀行公司	境外法人	0.80	2,000,000,000（H 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	0.67	1,670,317,292（A 股）	無	無
中國長江電力股份有限公司（“長江電力”） ²	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

1. 匯金公司是由中國投資有限責任公司（“中投公司”）全資擁有的國有獨資公司。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務。
2. 2011年11月，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共22,655,348,797股；截至2012年3月31日，國家電網、百思德、長江電力分別持有本行H股2,895,782,730股、2,529,640,000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、百思德、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62,452,862,651股。
3. 截至2012年3月31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856,000,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，山東魯能集團有限公司374,500,000股，國網國際發展有限公司350,000,000股。
4. 百思德是中投公司通過中投國際有限責任公司間接持有的從事海外投資的子公司。

§3 季度經營簡要分析

於 2012 年 3 月 31 日，本集團資產總額 132,773.82 億元，較上年末增加 9,955.48 億元，增長 8.11%。客戶貸款和墊款總額 68,278.42 億元，較上年末增加 3,314.31 億元，增長 5.10%。其中，公司類貸款 46,287.19 億元、個人貸款 17,360.25 億元、票據貼現 1,109.92 億元、海外業務 3,521.06 億元。

本集團持續深入推進信貸結構調整，基礎設施、個人住房、小企業等優勢領域貸款穩健增長；涉農貸款、保障性住房貸款等民生領域業務快速發展。同時，嚴格控制產能過剩行業信貸投放；穩步推進地方政府融資平臺貸款清理整改，及時處置化解平臺貸款風險；密切關注房地產調控政策傳導的影響與房地產市場走勢，主動控制房地產貸款增速，優化客戶結構。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 706.91 億元，較上年末減少 2.24 億元。不良貸款率 1.04%，較上年末下降 0.05 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 250.65%，較上年末增加 9.21 個百分點。

本集團負債總額 124,082.21 億元，較上年末增加 9,430.48 億元，增長 8.23%。客戶存款 106,115.60 億元，較上年末增加 6,241.10 億元，增長 6.25%。其中，境內定期存款 51,173.98 億元，活期存款 53,614.47 億元；境內公司存款 55,462.30 億元，個人存款 49,326.15 億元；海外業務 1,327.15 億元。

股東權益總額 8,691.61 億元，較上年末增加 525.00 億元，增長 6.43%。

存貸比率為 64.34%，保持在合理水平。

資本充足率 13.66%，較上年末下降 0.02 個百分點；核心資本充足率 11.02%，較上年末上升 0.05 個百分點。

截至 2012 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 516.09 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 515.12 億元，分別較上年同期增長 9.26%和 9.17%。年化平均資產回報率 1.62%，年化平均股東權益回報率 24.61%。

利息淨收入 821.01 億元，較上年同期增長 14.62%。淨利差為 2.48%，淨利息收益率為 2.65%，分別較上年同期下降 0.10 個百分點和 0.04 個百分點。主要原因是受存款重定價以及市場利率高企影響，一季度付息率上升，超出生息資產收益率增幅。

手續費及佣金淨收入 243.02 億元，較上年同期增長 4.96%，增速下降。主要原因是受監管政策和市場行情等因素影響，貸款承諾、財務顧問等產品收入較上年同期下降，代銷基金、證券投資基金託管、代理保險等產品收入亦低於上年同期；另一方面，重點推進的理財產品、貸記卡等保持良好增勢，房改金融、代客資金業務穩定增長。

經營費用為 363.56 億元，較上年同期增加 57.59 億元。成本收入比較上年同期上升 1.44 個百分點至 33.10%。

所得稅費用 152.00 億元，較上年同期增加 11.83 億元。所得稅實際稅率為 22.75%。

§4 重要事項

4.1 公司主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

√適用 □不適用

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)	2012年3月 31日	2011年12月 31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	490,233	276,752	77.14	因保本型理財產品募集資金增長而增加存放同業款項。
拆出資金	166,139	109,040	52.37	外幣存款大幅增長，為有效管理外幣資金頭寸，外幣拆放資金餘額增加。
買入返售金融資產	437,015	200,045	118.46	為提高資金使用效率，將部分資金投放於買入返售業務。
其他資產	27,127	18,143	49.52	其他應收款等資產增加。
向中央銀行借款	3,446	2,220	55.23	主要是海外分行的中央銀行存放款項增加。
拆入資金	105,949	78,725	34.58	海外分行通過增加拆入資金以支持業務發展。
賣出回購金融資產	2,565	10,461	(75.48)	部分賣出回購交易到期。

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2012 年 3 月 31 日止 三個月	截至 2011 年 3 月 31 日止 三個月	增減(%)	變動原因
利息收入	145,266	107,495	35.14	貸款和債券投資收益率穩步上升，同時貸款、存放同業款項及拆出資金平均餘額亦較上年同期大幅增加。
利息支出	(63,165)	(35,865)	76.12	客戶存款成本率受存量存款重定價及定期存款占比提高影響有所上升，同時客戶存款、同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額亦較上年同期大幅增加。
交易淨(損失)/收益	(263)	736	(135.73)	自營貨幣互換交易估值損失增加。
投資性證券淨收益	641	178	260.11	減持債轉股投資實現收益增加。
其他經營淨收益	3,057	932	228.00	匯兌收益增加及建信人壽保險有限公司保費收入納入核算所致。
資產減值損失	(6,686)	(4,794)	39.47	主要是考慮當前宏觀經濟形勢與政策環境變化對信貸資產潛在風險損失狀況的影響，增加計提貸款減值損失準備。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	97	48	102.08	境內非全資子公司淨利潤增加。

4.2 重大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、股東及實際控制人承諾事項履行情況

☒適用 ☐不適用

本行於 2011 年 10 月 10 日接到通知，匯金公司通過上海證券交易所交易系統增持本行 A 股股份 7,384,369 股，並承諾於未來 12 個月內繼續在二級市場增持本行股份。除此之外，本行股東在報告期內無新增承諾事項。截至本報告期末，本行股東承諾事項均得到履行。

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 發佈季度報告

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網址(www.hkex.com.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

2012年4月27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、陳佐夫先生和朱小黃先生，本行的獨立非執行董事為彼得•列文爵士、任志剛先生、詹妮•希普利爵士、趙錫軍先生和黃啓民先生，本行的非執行董事為王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士和董軾先生。

附錄 按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 2012 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	145,266	107,495
利息支出	(63,165)	(35,865)
利息淨收入	82,101	71,630
手續費及佣金收入	24,934	23,809
手續費及佣金支出	(632)	(655)
手續費及佣金淨收入	24,302	23,154
交易淨(損失)/收益	(263)	736
股利收入	2	-
投資性證券淨收益	641	178
其他經營淨收益	3,057	932
經營收入	109,840	96,630
經營費用	(36,356)	(30,597)
	73,484	66,033
資產減值損失		
－ 客戶貸款和墊款	(6,633)	(5,113)
－ 其他	(53)	319
資產減值損失	(6,686)	(4,794)
對聯營和合營企業的投資淨收益	11	11
稅前利潤	66,809	61,250
所得稅費用	(15,200)	(14,017)
淨利潤	51,609	47,233

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2012 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益：		
可供出售金融資產產生的利得金額	1,085	1,402
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	(272)	(349)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(136)	(29)
	677	1,024
外幣報表折算差額	126	(127)
本期其他綜合收益稅後淨額	803	897
本期綜合收益合計	52,412	48,130
淨利潤歸屬於：		
本行股東	51,512	47,185
非控制性權益	97	48
	51,609	47,233
綜合收益歸屬於：		
本行股東	52,313	48,094
非控制性權益	99	36
	52,412	48,130
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.21	0.19

中國建設銀行股份有限公司
合併財務狀況表
2012 年 3 月 31 日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年 3 月 31 日 (未經審計)	2011 年 12 月 31 日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,471,692	2,379,809
存放同業款項	490,233	276,752
貴金屬	25,475	22,718
拆出資金	166,139	109,040
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	27,633	23,096
衍生金融資產	10,519	14,127
買入返售金融資產	437,015	200,045
應收利息	67,132	56,776
客戶貸款和墊款	6,650,656	6,325,194
可供出售金融資產	696,615	675,058
持有至到期投資	1,781,904	1,743,569
應收款項債券投資	286,957	300,027
對聯營和合營企業的投資	2,081	2,069
固定資產	95,958	94,222
土地使用權	16,264	16,457
無形資產	1,546	1,660
商譽	1,663	1,662
遞延所得稅資產	20,773	21,410
其他資產	27,127	18,143
資產總計	<u>13,277,382</u>	<u>12,281,834</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併財務狀況表(續)
2012年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年 3 月 31 日 (未經審計)	2011 年 12 月 31 日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	3,446	2,220
同業及其他金融機構存放款項	1,212,054	966,229
拆入資金	105,949	78,725
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	33,083	33,656
衍生金融負債	9,542	13,310
賣出回購金融資產	2,565	10,461
客戶存款	10,611,560	9,987,450
應付職工薪酬	35,542	35,931
應交稅費	57,133	47,189
應付利息	91,387	80,554
預計負債	5,770	5,180
已發行債務證券	197,241	168,312
遞延所得稅負債	373	358
其他負債	42,576	35,598
負債合計	<u>12,408,221</u>	<u>11,465,173</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併財務狀況表(續)
2012年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年 3 月 31 日 (未經審計)	2011 年 12 月 31 日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,178	135,178
投資重估儲備	7,059	6,383
盈餘公積	67,576	67,576
一般風險準備	67,384	67,342
未分配利潤	340,736	289,266
外幣報表折算差額	(4,490)	(4,615)
歸屬於本行股東權益合計	863,454	811,141
非控制性權益	5,707	5,520
股東權益合計	869,161	816,661
負債和股東權益總計	13,277,382	12,281,834

董事會於 2012 年 4 月 27 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	董軾 非執行董事
----------------------------	-----------------------	--------------------

中國建設銀行股份有限公司
財務狀況表
2012年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年 3 月 31 日 (未經審計)	2011 年 12 月 31 日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,468,168	2,373,493
存放同業款項	497,624	279,861
貴金屬	25,475	22,718
拆出資金	175,284	110,533
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	13,855	8,715
衍生金融資產	9,632	13,073
買入返售金融資產	436,977	200,045
應收利息	66,567	56,420
客戶貸款和墊款	6,488,500	6,189,363
可供出售金融資產	684,442	663,583
持有至到期投資	1,780,497	1,742,342
應收款項債券投資	286,787	299,765
對子公司的投資	12,042	11,950
固定資產	93,122	93,369
土地使用權	16,211	16,404
無形資產	1,066	1,176
遞延所得稅資產	21,331	22,003
其他資產	43,989	34,077
資產總計	<u>13,121,569</u>	<u>12,138,890</u>

中國建設銀行股份有限公司
財務狀況表(續)
2012年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年 3 月 31 日 (未經審計)	2011 年 12 月 31 日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	3,406	2,210
同業及其他金融機構存放款項	1,212,195	970,033
拆入資金	69,820	45,654
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	30,003	30,966
衍生金融負債	9,067	12,354
賣出回購金融資產	1,655	11,594
客戶存款	10,529,787	9,906,093
應付職工薪酬	34,838	35,182
應交稅費	56,726	46,950
應付利息	90,851	80,312
預計負債	5,749	5,180
已發行債務證券	186,419	158,050
遞延所得稅負債	33	23
其他負債	32,627	27,712
負債合計	<u>12,263,176</u>	<u>11,332,313</u>

中國建設銀行股份有限公司
財務狀況表(續)
2012年3月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012 年 3 月 31 日 (未經審計)	2011 年 12 月 31 日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,178	135,178
投資重估儲備	7,142	6,472
盈餘公積	67,576	67,576
一般風險準備	66,665	66,645
未分配利潤	332,502	281,491
外幣報表折算差額	(681)	(796)
股東權益合計	<u>858,393</u>	<u>806,577</u>
負債和股東權益總計	<u><u>13,121,569</u></u>	<u><u>12,138,890</u></u>

董事會於 2012 年 4 月 27 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

董軾
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 2012 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	66,809	61,250
調整項目：		
－ 資產減值損失	6,686	4,794
－ 折舊及攤銷	3,312	3,181
－ 折現回撥	(429)	(334)
－ 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/(收益)	1,109	(129)
－ 對聯營和合營企業的投資淨收益	(11)	(11)
－ 股利收入	(2)	-
－ 未實現匯兌損失	30	564
－ 已發行債券利息支出	1,375	808
－ 出售投資性證券的淨收益	(641)	(178)
－ 處置固定資產和其他長期資產的淨收益	-	(13)
	<u>78,238</u>	<u>69,932</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併現金流量表(續)
截至 2012 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2012 年	2011 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	(168,195)	(127,018)
拆出資金淨減少/(增加)額	1,978	(9,454)
客戶貸款和墊款淨增加額	(332,093)	(243,711)
買入返售金融資產淨增加額	(236,970)	(294,266)
其他經營資產淨增加額	(27,199)	(24,064)
	<u>(762,479)</u>	<u>(698,513)</u>
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	1,226	(389)
拆入資金淨增加額	27,220	6,964
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	869,893	436,122
賣出回購金融資產淨減少額	(7,896)	(2,157)
已發行存款證淨增加額	28,920	3,992
支付所得稅	(4,418)	(4,660)
其他經營負債淨增加額	16,018	3,108
	<u>930,963</u>	<u>442,980</u>
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額	<u>246,722</u>	<u>(185,601)</u>

中國建設銀行股份有限公司
合併現金流量表(續)
截至 2012 年 3 月 31 日止三個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2012 年 (未經審計)	2011 年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	125,541	483,768
收取的現金股利	2	-
處置固定資產和其他長期資產收回的現金 淨額	186	98
投資支付的現金	(170,180)	(280,161)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(4,615)	(560)
取得聯營和合營企業支付的現金	-	(3)
投資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(49,066)	203,142
籌資活動現金流量		
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	88	106
分配股利支付的現金	(7)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(1,505)	(1,505)
支付其他與籌資活動有關的現金	-	(51)
籌資活動所用的現金流量淨額	(1,424)	(1,450)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2012 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2012 年	2011 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	11	(232)
現金及現金等價物淨增加額	196,243	15,859
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	558,463	301,299
於 3 月 31 日的現金及現金等價物	754,706	317,158
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	133,753	97,004
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(50,823)	(33,485)