



中国建设银行股份有限公司

2012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 2012 年 10 月 26 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 12 名董事亲自出席董事会会议，任志刚先生委托黄启民先生出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人王洪章、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	13,296,482	12,281,834	8.26
归属于本行股东权益	908,760	811,141	12.03
每股净资产（人民币元）	3.67	3.27	12.23
		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		224,686	(413.09)
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）		0.90	(410.34)
		报告期	本报告期比上年同 期增减(%)
净利润	52,025	158,519	12.48
归属于本行股东的净利润	51,908	158,191	12.39
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.21	0.63	16.67
扣除非经常性损益后的每股收益 （基本和稀释，人民币元）	0.21	0.63	16.67
年化加权平均净资产收益率(%)	23.40	24.18	减少 1.08 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(%)	23.34	24.09	减少 1.07 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

（以人民币百万元列示）	截至 2012 年 9 月 30 日止九个月
固定资产处置净收益	33
抵债资产处置净收益	47
清理睡眠户净收益	244
其他损益	447
非经常性损益合计	771
税务影响	(182)
<b>影响本行股东净利润的非经常性损益</b>	<b>583</b>
<b>影响少数股东净利润的非经常性损益</b>	<b>6</b>

### 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 2012 年 9 月 30 日止九个月净利润和于 2012 年 9 月 30 日的股东权益并无差异。

### 2.4 于 2012 年 9 月 30 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2012 年 9 月 30 日，本行股东总数为 865,356 户，其中 H 股股东 53,586 户，A 股股东 811,770 户。

## 2.4.2 前十名股东持股情况

单位：股

股东总数		865,356 (2012年9月30日的A股和H股在册股东总数)			
前10名股东持股情况					
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	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	无	无
		0.11	273,491,710 (A股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	28.22	70,549,750,817 (H股)	无	未知
淡马锡控股私人有限公司(“淡马锡”) <sup>1</sup>	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H股)	无	无
国家电网公司(“国家电网”) <sup>1,2</sup>	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	无	无
宝钢集团有限公司	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	无	无
		0.13	318,860,498 (A股)	无	无
美国银行公司	境外法人	0.80	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	0.76	1,907,104,725 (A股)	无	无
中国长江电力股份有限公司(“长江电力”) <sup>1</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	无	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	0.24	591,906,825 (A股)	无	无

- 2012年5月4日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共17,878,670,050股，截至2012年9月30日，国家电网、长江电力分别持有本行H股2,895,782,730股、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70,549,750,817股。
- 截至2012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，国网国际发展有限公司350,000,000股。
- 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 2012 年 9 月 30 日，本集团资产总额 132,964.82 亿元，较上年末增加 10,146.48 亿元，增长 8.26%。客户贷款和垫款总额 72,659.75 亿元，较上年末增加 7,695.64 亿元，增长 11.85%。其中，本行境内公司类贷款 48,430.95 亿元、个人贷款 19,308.30 亿元、票据贴现 1,179.57 亿元、海外及子公司贷款 3,740.93 亿元。

面对复杂的宏观经济形势，本集团立足于服务实体经济，继续深入推进信贷结构调整；全面落实统一风险偏好，严守风险底线。基础设施、住房金融等贷款稳健增长，传统优势领域市场地位得到巩固；小微企业、信用卡等业务快速发展，战略转型有序推进。同时，本集团严格控制不符合国家产业政策和风险偏好的行业领域信贷投放，积极推进平台贷款清理整改，加强钢贸、光伏及产能过剩相关行业信贷风险管控和压缩退出，房地产开发类信贷投放亦得到有效控制。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 729.45 亿元，较上年末增加 20.30 亿元。不良贷款率 1.00%，较上年末下降 0.09 个百分点。拨备覆盖率为 262.92%，较上年末增加 21.48 个百分点。

本集团负债总额 123,787.98 亿元，较上年末增加 9,136.25 亿元，增长 7.97%。客户存款 110,585.03 亿元，较上年末增加 10,710.53 亿元，增长 10.72%。其中，本行境内定期存款 54,903.85 亿元，活期存款 54,077.40 亿元；海外及子公司存款 1,603.78 亿元。

股东权益总额 9,176.84 亿元，较上年末增加 1,010.23 亿元，增长 12.37%。

存贷比率为 65.70%，保持在合理水平。

资本充足率 13.87%，核心资本充足率 11.35%，分别较上年末上升 0.19 和 0.38 个百分点。

截至 2012 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,585.19 亿元，其中归属于本行股东的净利润 1,581.91 亿元，分别较上年同期增长 13.87% 和 13.80%。年化平均资产回报率 1.65%，年化加权平均净资产收益率 24.18%。

利息净收入 2,610.24 亿元，较上年同期增长 17.05%。净利差为 2.57%，净利息收益率为 2.74%，分别较上年同期提高 0.01 和 0.06 个百分点。

手续费及佣金净收入 699.21 亿元，较上年同期增长 1.64%。手续费及佣金净收入增速放缓，主要受以下因素影响：国内经济增速趋缓，银行业中间业务收入增速普遍下滑；受金融市场因素影响的相关产品增速下降；受监管政策影响的部分产品收入下降。

业务及管理费为 867.61 亿元，较上年同期增加 88.47 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.89 个百分点至 25.42%。

所得税费用 469.87 亿元，较上年同期增加 57.78 亿元。所得税实际税率为 22.86%。

## § 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)	2012年9月30日	2011年12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	540,512	276,752	95.31	因保本型理财产品募集资金增长而增加存放同业款项。
贵金属	31,945	22,718	40.62	因客户对贵金属投资需求旺盛而增加持有量, 同时贵金属价格上涨也导致贵金属余额增加。
交易性金融资产	38,234	23,096	65.54	因保本型理财产品配置的交易性债券投资增加。
买入返售金融资产	70,938	200,045	(64.54)	根据流动性管理需要而减少买入返售业务。
其他资产	27,433	18,143	51.20	其他应收款等资产增加。
向中央银行借款	383	2,220	(82.75)	海外分行向中央银行借款减少。
卖出回购金融资产	31,492	10,461	201.04	根据流动性管理需要而增加卖出回购业务。
应付利息	115,064	80,554	42.84	定期存款增长使应付利息增加。
已发行债务证券	219,381	168,312	30.34	海外分行和建行亚洲存款证增加。
其他负债	50,672	35,598	42.35	待清算款项等负债增加。
少数股东权益	8,924	5,520	61.67	纳入并表范围的非全资子公司增加及建信人寿增资所致。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	截至2012年9月30日止九个月	截至2011年9月30日止九个月	增减(%)	变动原因
利息支出	(187,142)	(125,343)	49.30	计息负债的平均余额及平均成本率均有所上升。
公允价值变动损失	(284)	(171)	66.08	受市场波动因素影响, 自营货币利率互换交易估值损失增加。
汇兑收益	2,110	609	246.47	自营货币利率互换交易已实现收益增加。
其他业务收入	4,775	808	490.97	本行2011年6月收购的建信人寿保险有限公司纳入并表范围及保险业务快速增长所致。
其他业务成本	(4,177)	(488)	755.94	



营业外收入	1,216	1,768	(31.22)	清理睡眠户收入及固定资产处置利得减少。
少数股东损益	328	195	68.21	境内非全资子公司净利润增长。
其他综合收益	(1,454)	(9,274)	(84.32)	可供出售金融资产公允价值变动损失额有所减少。

#### 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

#### 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

报告期内本行股东无其他新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至本报告期末，股东所做承诺均得到履行。

#### 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 季度报告的发布

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

2012年10月26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  
 2012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	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,347,707	2,379,809	2,337,556	2,373,493
存放同业款项	540,512	276,752	542,631	279,861
贵金属	31,945	22,718	31,945	22,718
拆出资金	121,765	109,040	127,964	110,533
交易性金融资产	38,234	23,096	26,671	8,715
衍生金融资产	14,937	14,127	14,203	13,073
买入返售金融资产	70,938	200,045	70,833	200,045
应收利息	68,725	56,776	67,938	56,420
客户贷款和垫款	7,074,190	6,325,194	6,910,515	6,189,363
可供出售金融资产	672,864	675,058	657,682	663,583
持有至到期投资	1,841,225	1,743,569	1,839,247	1,742,342
应收款项债券投资	295,535	300,027	294,497	299,765
对子公司的投资	-	-	15,188	11,950
对联营和合营企业的投资	2,351	2,069	-	-
固定资产	102,416	94,222	98,870	93,369
土地使用权	15,998	16,457	15,945	16,404
无形资产	1,357	1,660	879	1,176
商誉	1,662	1,662	-	-
递延所得税资产	26,688	21,410	27,231	22,003
其他资产	27,433	18,143	44,728	34,077
<b>资产总计</b>	<b>13,296,482</b>	<b>12,281,834</b>	<b>13,124,523</b>	<b>12,138,890</b>

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2012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	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	383	2,220	321	2,210
同业及其他金融机构 存放款项	690,322	966,229	693,919	970,033
拆入资金	90,186	78,725	58,846	45,654
交易性金融负债	27,980	33,656	24,879	30,966
衍生金融负债	12,680	13,310	12,215	12,354
卖出回购金融资产	31,492	10,461	30,547	11,594
客户存款	11,058,503	9,987,450	10,964,766	9,906,093
应付职工薪酬	34,739	35,931	34,076	35,182
应交税费	41,657	47,189	41,244	46,950
应付利息	115,064	80,554	114,368	80,312
预计负债	5,373	5,180	5,373	5,180
已发行债务证券	219,381	168,312	203,853	158,050
递延所得税负债	366	358	25	23
其他负债	50,672	35,598	37,314	27,712
<b>负债合计</b>	<b>12,378,798</b>	<b>11,465,173</b>	<b>12,221,746</b>	<b>11,332,313</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2012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	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,210	135,178	135,183	135,178
投资重估储备	4,834	6,383	4,920	6,472
盈余公积	67,576	67,576	67,576	67,576
一般风险准备	80,236	67,342	79,390	66,645
未分配利润	375,435	289,266	366,413	281,491
外币报表折算差额	(4,542)	(4,615)	(716)	(796)
归属于本行股东权益合计	908,760	811,141	902,777	806,577
少数股东权益	8,924	5,520	-	-
股东权益合计	917,684	816,661	902,777	806,577
负债和股东权益总计	13,296,482	12,281,834	13,124,523	12,138,890

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
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)

二〇一二年十月二十六日

中国建设银行股份有限公司  
 利润表  
 截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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	341,276	296,150	114,271	100,117	332,124	292,535	110,847	99,366
利息净收入	261,024	223,010	91,332	77,304	258,003	220,879	90,111	76,554
利息收入	448,166	348,353	152,733	124,895	442,959	344,572	150,708	123,238
利息支出	(187,142)	(125,343)	(61,401)	(47,591)	(184,956)	(123,693)	(60,597)	(46,684)
手续费及佣金净收入	69,921	68,792	20,678	21,121	68,478	67,429	19,996	20,553
手续费及佣金收入	71,923	70,808	21,398	21,917	70,266	69,119	20,610	21,135
手续费及佣金支出	(2,002)	(2,016)	(720)	(796)	(1,788)	(1,690)	(614)	(582)
投资收益	3,730	3,102	1,104	1,239	3,213	3,008	1,032	1,421
其中: 对联营和合营企业的投资收益	16	59	8	34	-	-	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(284)	(171)	81	7	(2)	940	187	989
汇兑收益/(损失)	2,110	609	(378)	(65)	1,997	(247)	(632)	(401)
其他业务收入	4,775	808	1,454	511	435	526	153	250
二、营业支出	(136,541)	(116,983)	(47,454)	(40,691)	(129,653)	(114,437)	(44,997)	(39,645)
营业税金及附加	(22,483)	(17,751)	(7,508)	(6,221)	(22,306)	(17,630)	(7,426)	(6,172)
业务及管理费	(86,761)	(77,914)	(30,068)	(27,215)	(84,283)	(75,809)	(29,280)	(26,429)
资产减值损失	(23,120)	(20,830)	(8,382)	(6,905)	(22,836)	(20,689)	(8,213)	(6,869)
其他业务成本	(4,177)	(488)	(1,496)	(350)	(228)	(309)	(78)	(175)
三、营业利润	204,735	179,167	66,817	59,426	202,471	178,098	65,850	59,721
加: 营业外收入	1,216	1,768	381	511	1,194	1,750	374	497
减: 营业外支出	(445)	(519)	(204)	(310)	(443)	(517)	(203)	(308)
四、利润总额	205,506	180,416	66,994	59,627	203,222	179,331	66,021	59,910
减: 所得税费用	(46,987)	(41,209)	(14,969)	(13,373)	(46,427)	(41,048)	(14,763)	(13,444)

中国建设银行股份有限公司  
利润表(续)  
截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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	158,519	139,207	52,025	46,254	156,795	138,283	51,258	46,466
归属于本行股东的								
净利润	158,191	139,012	51,908	46,187				
少数股东损益	328	195	117	67				
六、基本和稀释每股收益								
(人民币元)	0.63	0.56	0.21	0.18				
七、其他综合收益	(1,454)	(9,274)	(6,698)	(6,255)	(1,467)	(8,190)	(6,408)	(5,848)
八、综合收益总额	157,065	129,933	45,327	39,999	155,328	130,093	44,850	40,618
归属于本行股东的								
综合收益	156,747	129,805	45,234	39,947				
归属于少数股东的								
综合收益	318	128	93	52				
	157,065	129,933	45,327	39,999				

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
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)

二〇一二年十月二十六日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2012 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	
	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2011 年 (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	796,467	726,525	783,744	708,342
向中央银行借款净增加 额	-	151	-	151
拆入资金净增加额	11,559	77,218	13,283	63,713
卖出回购金融资产净增 加额	21,031	30,679	18,953	24,579
已发行存款证净增加额	50,189	30,972	44,900	23,898
拆出资金净减少额	8,263	-	9,772	-
买入返售金融资产净减 少额	129,107	114,336	129,212	114,286
收取的利息、手续费及 佣金的现金	505,803	401,955	499,371	396,799
交易性金融负债净增加 额	-	6,027	-	5,205
收到的其他与经营活动 有关的现金	18,262	3,329	12,277	2,229
经营活动现金流入小计	<u>1,540,681</u>	<u>1,391,192</u>	<u>1,511,512</u>	<u>1,339,202</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2012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	
	2012年	2011年	2012年	2011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	(772,736)	(687,366)	(744,530)	(643,109)
存放中央银行和同业款项净增加额	(192,723)	(333,457)	(189,301)	(337,233)
拆出资金净增加额	-	(21,866)	-	(21,514)
向中央银行借款净减少额	(1,835)	-	(1,887)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(152,375)	(112,144)	(150,429)	(110,523)
支付给职工以及为职工支付的现金	(52,580)	(45,881)	(51,053)	(44,519)
支付的各项税费	(80,589)	(59,902)	(79,966)	(59,466)
交易性金融资产净增加额	(14,348)	(160,802)	(17,012)	(158,256)
交易性金融负债净减少额	(5,676)	-	(6,087)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(43,133)	(41,537)	(43,519)	(40,068)
经营活动现金流出小计	<u>(1,315,995)</u>	<u>(1,462,955)</u>	<u>(1,283,784)</u>	<u>(1,414,688)</u>
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>224,686</u>	<u>(71,763)</u>	<u>227,728</u>	<u>(75,486)</u>



中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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	429,235	902,051	415,754	894,225
收取的现金股利	153	88	170	94
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	<u>582</u>	<u>795</u>	<u>428</u>	<u>661</u>
投资活动现金流入小计	<u>429,970</u>	<u>902,934</u>	<u>416,352</u>	<u>894,980</u>
投资支付的现金	(519,282)	(806,788)	(500,799)	(795,213)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(17,704)	(9,494)	(14,739)	(9,283)
对子公司增资所支付的现 金	-	-	(2,892)	(945)
取得子公司、联营和合营 企业所支付的现金	<u>(265)</u>	<u>(997)</u>	<u>(346)</u>	<u>(1,071)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(537,251)</u>	<u>(817,279)</u>	<u>(518,776)</u>	<u>(806,512)</u>
投资活动(所用)/产生的 现金流量净额	<u>(107,281)</u>	<u>85,655</u>	<u>(102,424)</u>	<u>88,468</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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	993	-	993	-
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	3,136	686	-	-
筹资活动现金流入小计	4,129	686	993	-
分配股利支付的现金	(58,981)	(53,078)	(58,946)	(53,052)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(2,241)	(2,241)	(2,241)	(2,241)
支付的其他与筹资活 动有关的现金	(5)	(51)	-	-
筹资活动现金流出小计	(61,227)	(55,370)	(61,187)	(55,293)
筹资活动所用的现金流 量净额	(57,098)	(54,684)	(60,194)	(55,293)
四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响	(289)	(1,591)	(279)	(1,456)
五、现金及现金等价物 净增加/(减少)额	60,018	(42,383)	64,831	(43,767)
加: 期初现金及现金 等价物余额	558,463	301,299	545,765	291,381
六、期末现金及现金等价物 余额	618,481	258,916	610,596	247,614

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2012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	
	2012年	2011年	2012年	2011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	158,519	139,207	156,795	138,283
加: 资产减值损失	23,120	20,830	22,836	20,689
折旧及摊销	10,066	9,378	9,921	9,204
折现回拨	(1,233)	(1,017)	(1,233)	(1,017)
公允价值变动损失/(收益)	284	171	2	(940)
对联营和合营企业的投资收益	(16)	(59)	-	-
股利收入	(159)	(88)	(177)	(94)
未实现的汇兑损失	17	2,125	10	2,270
已发行债券利息支出	4,133	2,415	4,133	2,415
出售投资性证券的净收益	(2,300)	(1,227)	(2,039)	(994)
处置固定资产及其他长期资产的净收益	(33)	(407)	(31)	(408)
递延所得税的净增加	(4,763)	(3,262)	(4,715)	(2,985)
经营性应收项目的增加	(874,068)	(1,132,504)	(843,737)	(1,089,775)
经营性应付项目的增加	911,119	892,675	885,963	847,866
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>224,686</u>	<u>(71,763)</u>	<u>227,728</u>	<u>(75,486)</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2012 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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	618,481	258,916	610,596	247,614
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(558,463)</u>	<u>(301,299)</u>	<u>(545,765)</u>	<u>(291,381)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>60,018</u>	<u>(42,383)</u>	<u>64,831</u>	<u>(43,767)</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
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)

二〇一二年十月二十六日