

§ 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，為本行及所屬子公司（統稱“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	11,312,516	10,810,317	4.65
歸屬於本行股東權益	744,886	696,792	6.90
每股淨資產（人民幣元）	3.00	2.80	7.14
	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	(185,601)		(223.47)
每股經營活動產生的現金流量淨額（人民幣元）	(0.74)		(215.63)

	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	47,233	47,233	34.23
歸屬於本行股東的淨利潤	47,185	47,185	34.19
基本和稀釋每股收益（人民幣元） ¹	0.19	0.19	26.67
年化平均股東權益回報率（%）	26.19	26.19	增加1.68個百分點

1. 因對2010年配股所包含的無對價送股視同於列報最早期間已發行在外，故對2010年第1季度的數據進行追溯調整，並據此計算增長比率。

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及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2011年3月31日止三個月淨利潤和於2011年3月31日的股東權益並無差異。

2.4 於2011年3月31日股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於2011年3月31日，本行股東總數為979,515戶，其中H股股東59,651戶，A股股東919,864戶。

2.4.2 前十名股東持股情況

前 10 名股東持股情況				
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	股份種類
中央匯金投資有限責任公司（“匯金公司”）	國家	57.03	142,590,494,651	H股
		0.06	154,879,777	A股
香港中央結算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	19.79	49,465,600,060	H股
美國銀行公司	境外法人	10.23	25,580,153,370	H股
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
寶鋼集團有限公司	國有法人	1.28	3,210,000,000	H股
		0.13	318,860,498	A股
國家電網公司（“國家電網”） ^{1,2}	國有法人	1.16	2,895,782,730	H股
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	0.53	1,325,071,229	A股
中國長江電力股份有限公司（“長江電力”） ¹	國有法人	0.43	1,070,000,000	H股
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000	H股
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001 滬	境內非國有法人	0.08	204,563,395	A股

1. 富登金融、國家電網、長江電力於 2011年3月31日分別持有本行H股 14,131,828,922 股、2,895,782,730股、1,070,000,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去富登金融、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下的其餘H 股為 49,465,600,060股。

2 截至 2011 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、國網國際技術裝備有限公司350,000,000 股。

3. 上表中“持股比例”一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

2.4.3 前十名無限售條件股東持股情況

前 10 名無限售條件股東持股情況		
股東名稱	持有無限售條件股份數量	股份種類
	142,590,494,651	H 股
中央匯金投資有限責任公司	154,879,777	A 股
香港中央結算（代理人）有限公司	49,465,600,060	H 股
富登金融控股私人有限公司	14,131,828,922	H 股
	3,210,000,000	H 股
寶鋼集團有限公司	318,860,498	A 股
國家電網公司	2,895,782,730	H 股
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	1,325,071,229	A 股
中國長江電力股份有限公司	1,070,000,000	H 股
益嘉投資有限責任公司	856,000,000	H 股
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001 滬	204,563,395	A 股
華夏回報證券投資基金	165,946,565	A 股

§ 3 季度經營簡要分析

於 2011 年 3 月 31 日，本集團資產總額 113,125.16 億元，較上年末增加 5,021.99 億元，增長 4.65%。客戶貸款和墊款總額 59,100.98 億元，較上年末增加 2,409.70 億元，增長 4.25%。其中，公司類貸款 41,505.16 億元、個人貸款 14,618.04 億元、票據貼現 990.88 億元、海外業務 1,986.90 億元。

本集團深入推進信貸結構調整，基礎設施與個人住房貸款穩健增長，小企業等新興戰略業務快速發展。本集團嚴控地方政府融資平臺貸款客戶新增授信，穩步推進平臺貸款清理整改，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情況與房地產市場走勢，主動控制房地產貸款增速，同時加強項目資金封閉管理，持續優化客戶結構，主要支持房價走勢平穩區域中資金實力強、開發資質高的重點優質客戶。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 645.55 億元，較上年末減少 1.57 億元。不良貸款率 1.09%，較上年末下降 0.05 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 228.80%，較上年末增加 7.66 個百分點。

本集團負債總額 105,634.39 億元，較上年末增加 4,540.27 億元，增長 4.49%。客戶存款 94,590.58 億元，較上年末增加 3,836.89 億元，增長 4.23%。其中，定期存款 42,151.12 億元，活期存款 51,293.68 億元，海外業務 1,145.78 億元。

股東權益總額 7,490.77 億元，較上年末增加 481.72 億元，增長 6.87%。

存貸比率為 62.48%，保持在合理水平。

資本充足率 12.45%，核心資本充足率 10.33%，分別較上年末下降 0.23 和 0.07 個百分點。

截至 2011 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 472.33 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 471.85 億元，分別較上年同期增長 34.23% 和 34.19%，主要是受淨利息收益率回升推動利息收入增長、手續費及佣金淨收入快速增長和資產減值損失同比減少等因素共同影響所致。年化平均資產回報率 1.71%，年化平均股東權益回報率 26.19%。

利息淨收入 716.30 億元，較上年同期增長 25.27%。淨利差為 2.58%，淨利息收益率為 2.69%，分別較上年同期提高 0.28 和 0.30 個百分點。受央行加息、貸款議價能力提升、個人住房貸款重定價和市場利率走高的綜合影響，淨利息收益率持續平穩回升。

手續費及佣金淨收入 231.54 億元，較上年同期增長 37.29%。其中，結算、理財、電子銀行、貸記卡及保理等重點產品快速增長，收入結構日趨合理。

經營費用為 305.97 億元，較上年同期增加 57.62 億元。成本收入比較上年同期下降 1.25 個百分點至 31.66%。

所得稅費用 140.17 億元，較上年同期增加 35.33 億元。所得稅實際稅率為 22.88%。

§ 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)	2011年	2010年	增減(%)	變動原因
	3月31日	12月31日		
買入返售金融資產	475,337	181,075	162.51	增持買入返售債券和買入返售票據。

其他資產	29,810	15,301	94.82	其他應收款及墊款增加。
賣出回購金融資產	2,788	4,922	(43.36)	敘做的賣出回購業務減少。

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2011 年 3 月 31 日止三個月	截至 2010 年 3 月 31 日止三個月	增減(%)	變動原因
手續費及佣金淨收入	23,154	16,865	37.29	受益於結算、理財、電子銀行、貸記卡及保理等業務手續費收入快速增長。
其他經營淨收益	932	472	97.46	主要是匯兌收益增加。
其他資產減值損失	319	199	60.30	主要是抵債資產和外幣債券減值回撥增加。
稅前利潤	61,250	45,673	34.11	利息淨收入、手續費及佣金淨收入增長和資產減值損失同比減少等因素共同影響所致。
所得稅費用	(14,017)	(10,484)	33.70	
淨利潤	47,233	35,189	34.23	稅前利潤較上年同期穩步增長所致。
歸屬於本行股東的淨利潤	47,185	35,164	34.19	
歸屬於非控制性權益的淨利潤	48	25	92.00	境內非全資子公司淨利潤穩步增長。
其他綜合收益	897	1,461	(38.60)	可供出售金融資產公允價值增加額較上年同期有所減少。

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2010年實施了A股和H股配股方案（以下簡稱“本行配股”），按照每10股配售0.7股的比例向本行A股和H股股東配售股份，共配售593,657,606股A股、15,728,235,880股H股股份，配股價格分別為每股人民幣3.77元和港幣4.38港元，配售股份已分別於2010年11月19日和2010年12月16日起上市流通。

匯金公司於2010年9月做出承諾，承諾因參與本行配股獲配的股份在本行配股發行股份上市之日起六個月內不進行減持，如果減持，由此所得的收益歸本行所有。截至2011年3月31日，上述承諾已得到履行。

除此之外，報告期內本行股東無新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至2011年3月31日止，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

2011年4月28日

於本公告日期，本行的執行董事為郭樹清先生、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、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啓民先生，本行的非執行董事為王勇先生、王淑敏女士、朱振民先生、李曉玲女士、楊舒女士、陸肖馬先生和陳遠玲女士。

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 2011 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	
	2011 年 (未經審計)	2010 年 (未經審計)
利息收入	107,495	87,588
利息支出	(35,865)	(30,408)
利息淨收入	71,630	57,180
手續費及佣金收入	23,809	17,363
手續費及佣金支出	(655)	(498)
手續費及佣金淨收入	23,154	16,865
交易淨收益	736	787
股利收入	-	16
投資性證券淨收益	178	149
其他經營淨收益	932	472
經營收入	96,630	75,469
經營費用	(30,597)	(24,835)
	66,033	50,634
資產減值損失		
— 客戶貸款和墊款	(5,113)	(5,167)
— 其他	319	199
資產減值損失	(4,794)	(4,968)
對聯營和合營企業的投資淨收益	11	7
稅前利潤	61,250	45,673
所得稅費用	(14,017)	(10,484)
淨利潤	47,233	35,189

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2011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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (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	1,402	2,141
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	(349)	(554)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(29)	(86)
	<u>1,024</u>	<u>1,501</u>
外幣報表折算差額	(127)	(46)
其他	-	6
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>897</u>	<u>1,461</u>
本期綜合收益合計	<u>48,130</u>	<u>36,650</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	47,185	35,164
非控制性權益	48	25
	<u>47,233</u>	<u>35,189</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	48,094	36,624
非控制性權益	36	26
	<u>48,130</u>	<u>36,650</u>
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.19</u>	<u>0.15</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2011年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 3月31日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,002,347	1,848,029
存放同業款項	68,049	78,318
貴金屬	12,366	14,495
拆出資金	72,015	63,962
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	19,691	17,344
衍生金融資產	11,680	11,224
買入返售金融資產	475,337	181,075
應收利息	51,976	44,088
客戶貸款和墊款	5,762,394	5,526,026
可供出售金融資產	619,665	696,848
持有至到期投資	1,762,618	1,884,057
應收款項債券投資	305,257	306,748
對聯營和合營企業的投資	1,892	1,777
固定資產	81,273	83,434
土地使用權	16,718	16,922
無形資產	1,187	1,310
商譽	1,523	1,534
遞延所得稅資產	16,718	17,825
其他資產	29,810	15,301
資產總計	<u>11,312,516</u>	<u>10,810,317</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2011年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 3月31日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	1,383	1,781
同業及其他金融機構存放款項	734,572	683,537
拆入資金	72,937	66,272
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	13,956	15,287
衍生金融負債	9,451	9,358
賣出回購金融資產	2,788	4,922
客戶存款	9,459,058	9,075,369
應付職工薪酬	32,213	31,369
應交稅費	42,666	34,241
應付利息	66,531	65,659
預計負債	3,310	3,399
已發行債務證券	97,211	93,315
遞延所得稅負債	245	243
其他負債	27,118	24,660
負債合計	10,563,439	10,109,412

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2011年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 3月31日 <u>(未經審計)</u>	2010年 12月31日 <u>(經審計)</u>
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,136	135,136
投資重估儲備	7,739	6,706
盈餘公積	50,681	50,681
一般風險準備	61,407	61,347
未分配利潤	243,075	195,950
外幣報表折算差額	(3,163)	(3,039)
歸屬於本行股東權益合計	<u>744,886</u>	<u>696,792</u>
非控制性權益	4,191	4,113
股東權益合計	<u>749,077</u>	<u>700,905</u>
負債和股東權益總計	<u>11,312,516</u>	<u>10,810,317</u>

董事會於2011年4月28日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啓民
獨立非執行董事

趙錫軍
獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表
 2011年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 3月31日 <u>(未經審計)</u>	2010年 12月31日 <u>(經審計)</u>
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,997,487	1,841,867
存放同業款項	72,501	78,198
貴金屬	12,366	14,495
拆出資金	74,142	68,528
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	5,126	3,044
衍生金融資產	10,567	10,153
買入返售金融資產	475,337	181,075
應收利息	51,634	43,861
客戶貸款和墊款	5,651,123	5,428,279
可供出售金融資產	614,949	693,031
持有至到期投資	1,761,944	1,883,927
應收款項債券投資	305,257	306,748
對子公司的投資	9,971	9,869
固定資產	80,585	82,696
土地使用權	16,662	16,865
無形資產	1,152	1,273
遞延所得稅資產	17,760	18,774
其他資產	46,056	32,122
資產總計	<u>11,204,619</u>	<u>10,714,805</u>

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2011年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 3月31日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	1,383	1,781
同業及其他金融機構存放款項	733,881	685,238
拆入資金	45,679	41,664
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	11,433	12,940
衍生金融負債	9,089	8,734
賣出回購金融資產	9,494	11,089
客戶存款	9,393,615	9,014,646
應付職工薪酬	31,627	30,522
應交稅費	42,360	33,945
應付利息	66,300	65,592
預計負債	3,304	3,399
已發行債務證券	93,123	91,431
遞延所得稅負債	15	4
其他負債	24,185	22,455
負債合計	10,465,488	10,023,440

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2011年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 3月31日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,136	135,136
投資重估儲備	7,796	6,743
盈餘公積	50,681	50,681
一般風險準備	60,659	60,608
未分配利潤	235,112	188,525
外幣報表折算差額	(264)	(339)
股東權益合計	739,131	691,365
負債和股東權益總計	11,204,619	10,714,805

董事會於2011年4月28日核准並許可發出。

張建國
 副董事長、執行董事及行長

黃啓民
 獨立非執行董事

趙錫軍
 獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2011 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	
	2011 年	2010 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	61,250	45,673
<i>調整項目：</i>		
- 資產減值損失	4,794	4,968
- 折舊及攤銷	3,181	2,889
- 折現回撥	(334)	(196)
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估收益	(129)	(326)
- 對聯營和合營企業的投資淨收益	(11)	(7)
- 股利收入	-	(16)
- 未實現匯兌損失/(收益)	564	(694)
- 已發行債券利息支出	808	823
- 出售投資性證券的淨收益	(178)	(149)
- 處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(13)	(4)
	69,932	52,961

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2011 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	
	2011 年 (未經審計)	2010 年 (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	(127,018)	(155,474)
拆出資金淨(增加)/減少額	(9,454)	1,204
客戶貸款和墊款淨增加額	(243,711)	(245,292)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(294,266)	53,095
其他經營資產淨增加額	(24,064)	(14,074)
	<u>(698,513)</u>	<u>(360,541)</u>
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨減少額	(389)	-
拆入資金淨增加額	6,964	9,922
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	436,122	439,708
賣出回購金融資產淨減少額	(2,157)	-
已發行存款證淨增加/(減少)額	3,992	(2,633)
支付所得稅	(4,660)	(3,693)
其他經營負債淨增加額	3,108	14,602
	<u>442,980</u>	<u>457,906</u>
經營活動(所用)/產生的現金流量淨額	<u>(185,601)</u>	<u>150,326</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2011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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	483,768	226,098
收取的現金股利	-	17
處置固定資產和其他長期資產收回的現金 淨額	98	178
投資支付的現金	(280,161)	(467,000)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(560)	(682)
取得聯營和合營企業支付的現金	(3)	-
投資活動產生/(所用)的現金流量淨額	203,142	(241,389)
 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	106	47
分配股利支付的現金	-	(5)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,505)	(1,554)
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	(1,450)	(1,512)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2011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	
	2011年	2010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	(232)	(7)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	15,859	(92,582)
於1月1日的現金及現金等價物	301,299	380,249
於3月31日的現金及現金等價物	317,158	287,667
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	97,004	80,525
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(33,485)	(27,562)