

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依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國建設銀行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司
China Construction Bank Corporation
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：939)

2011 年第三季度報告

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 2011 年 9 月 30 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 2011 年 10 月 28 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 14 名董事親自出席董事會會議，朱小黃先生委託陳佐夫先生出席并表決。

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，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

| (除特別註明外，以人民幣百萬元列示) | | | 本報告期末比上年度末增減 (%) |
|-------------------------------|------------|------------|------------------|
| | 本報告期末 | 上年度期末 | |
| 資產總額 | 11,772,330 | 10,810,317 | 8.90 |
| 歸屬於本行股東權益 | 773,545 | 696,792 | 11.02 |
| 每股淨資產 (人民幣元) | 3.12 | 2.80 | 11.43 |
| | 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 | (71,763) | | (129.20) |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元) | (0.29) | | (127.62) |
| | 報告期 | 年初至報告期末 | 本報告期比上年同期增減 (%) |
| 淨利潤 | 46,254 | 139,207 | 16.04 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 46,187 | 139,012 | 16.17 |
| 基本和稀釋每股收益 (人民幣元) ¹ | 0.18 | 0.56 | 5.88 |
| 年化平均股東權益回報率 (%) | 24.48 | 24.82 | 減少 1.88 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3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 2011 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2011 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2011 年 9 月 30 日股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2011 年 9 月 30 日，本行股東總數為 911,683 戶，其中 H 股股東 55,401 戶，A 股股東 856,282 戶。

2.4.2 前十名股東持股情況

單位：股

| 前 10 名股東持股情況（以下數據來源於 2011 年 9 月 30 日在冊股東情況） | | | | | |
|---|---------|----------|-----------------------|-------------|------------|
| 股東名稱 | 股東性質 | 持股比例 (%) | 持股總數 | 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”） | 國家 | 57.03 | 142,590,494,651 (H 股) | - | 無 |
| | | 0.06 | 154,879,777 (A 股) | - | 無 |
| 香港中央結算（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) | - | 無 |
| 美國銀行公司（“美國銀行”） ¹ | 境外法人 | 5.00 | 12,503,048,984 (H 股) | - | 無 |
| 寶鋼集團有限公司 | 國有法人 | 1.28 | 3,210,000,000 (H 股) | - | 無 |
| | | 0.13 | 318,860,498 (A 股) | - | 無 |
| 國家電網公司（“國家電網”） ^{1,2} | 國有法人 | 1.16 | 2,895,782,730 (H 股) | - | 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 | 0.43 | 1,067,218,484 (A 股) | - | 無 |
| 中國長江電力股份有限公司（“長江電力”） ¹ | 國有法人 | 0.41 | 1,015,613,000 (H 股) | - | 無 |
| 益嘉投資有限責任公司 | 境外法人 | 0.34 | 856,000,000 (H 股) | - | 無 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品 | 境內非國有法人 | 0.29 | 731,906,825 (A 股) | - | 無 |

1. 富登金融、美國銀行、國家電網、長江電力於 2011 年 9 月 30 日代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下的本行 H 股分別為 14,131,828,922 股、10,503,048,984 股（剩餘 2,000,000,000 股由美國銀行實名持有）、2,895,782,730 股、1,015,613,000 股。除去富登金融、美國銀行、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 62,581,977,881 股。

2. 截至 2011 年 9 月 30 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. 上述部分股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

4. 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。

§ 3 季度經營簡要分析

於2011年9月30日，本集團資產總額117,723.30億元，較上年末增加9,620.13億元，增長8.90%。客戶貸款和墊款總額63,416.37億元，較上年末增加6,725.09億元，增長11.86%。其中，公司類貸款43,585.19億元、個人貸款16,106.81億元、票據貼現944.59億元、海外業務2,779.78億元。

本集團深入推進信貸結構調整，基礎設施貸款與個人住房貸款穩健增長，小企業貸款等新興戰略業務快速發展。同時，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，加強項目資金封閉管理，持續優化客戶結構。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為646.42億元，較上年末減少0.70億元。不良貸款率1.02%，較上年末下降0.12個百分點。減值準備對不良貸款比率為248.65%，較上年末增加27.51個百分點。

本集團負債總額109,933.06億元，較上年末增加8,838.94億元，增長8.74%。客戶存款97,355.80億元，較上年末增加6,602.11億元，增長7.27%。其中，境內定期存款45,968.58億元，活期存款50,026.28億元；境內公司存款52,361.97億元，個人存款43,632.89億元；海外業務1,360.94億元。

股東權益總額7,790.24億元，較上年末增加781.19億元，增長11.15%。

存貸比率為65.14%，保持在合理水平。

資本充足率12.58%，較上年末下降0.10個百分點；核心資本充足率10.57%，較上年末上升0.17個百分點。

截至2011年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤1,392.07億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤1,390.12億元，分別較上年同期增長25.82%和25.80%，主要是受淨利息收益率平穩提升和手續費及佣金淨收入穩步增長的共同影響所致。年化平均資產回報率1.64%，年化平均股東權益回報率24.82%。

利息淨收入2,230.10億元，較上年同期增長22.41%。淨利差為2.56%，淨利息收益率為2.68%，分別較上年同期提高0.21和0.23個百分點。受央行加息、貸款定價能力提升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687.92億元，較上年同期增長41.31%。其中，單位結算、國際結算等重點推進產品增長較快，國內保理、理財產品、貸記卡、百易安和電子銀行等新興類產品亦快速增長。

經營費用為966.30億元，較上年同期增加169.97億元。成本收入比較上年同期下降1.28個百分點至32.45%。

所得稅費用412.09億元，較上年同期增加80.16億元。所得稅實際稅率為22.84%。

§ 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

| (除特別註明外，以人民幣百萬元列示) | 2011年9月30日 | 2010年12月31日 | 增減(%) | 變動原因 |
|--------------------|------------|-------------|----------|--|
| 貴金屬 | 19,234 | 14,495 | 32.69 | 因客戶對貴金屬投資需求旺盛而增加持有量；黃金價格上漲，也導致貴金屬餘額增加。 |
| 交易性金融資產 | 178,067 | 17,344 | 926.68 | 已發行的保本型理財產品所投資的以存放同業等貨幣市場工具為主的資產增加。 |
| 買入返售金融資產 | 66,768 | 181,075 | (63.13) | 敘做的買入返售業務減少。 |
| 遞延所得稅資產 | 23,816 | 17,825 | 33.61 | 金融資產公允價值下降及貸款減值準備增加導致相應的遞延所得稅資產增加。 |
| 其他資產 | 37,314 | 15,301 | 143.87 | 短期待處理款項等暫時性款項增加。 |
| 拆入資金 | 141,592 | 66,272 | 113.65 | 向同業拆入的資金增加。 |
| 交易性金融負債 | 21,314 | 15,287 | 39.43 | 與貴金屬相關的金融負債增加。 |
| 衍生金融負債 | 12,645 | 9,358 | 35.13 | 受外匯掉期交易規模擴大及匯率波動影響，衍生金融工具重估負債有所增加。 |
| 賣出回購金融資產 | 35,599 | 4,922 | 623.26 | 敘做的賣出回購業務增加。 |
| 已發行債務證券 | 123,393 | 93,315 | 32.23 | 海外分行已發行存款證增加。 |
| 投資重估儲備 | (1,282) | 6,706 | (119.12) | 可供出售金融資產的估值損失增加。 |
| 未分配利潤 | 275,827 | 195,950 | 40.76 | 當期淨利潤增加所致。 |
| 外幣報表折算差額 | (4,281) | (3,039) | 40.87 | 受人民幣持續升值影響所致。 |
| 非控制性權益 | 5,479 | 4,113 | 33.21 | 納入併表範圍的非全資子公司增加及淨利潤增長所致。 |

| (除特別註明外，以人民幣百萬元列示) | 截至 2011 年 9 月 30 日止九個月 | 截至 2010 年 9 月 30 日止九個月 | 增減(%) | 變動原因 |
|--------------------|------------------------|------------------------|----------|---|
| 利息支出 | (125,343) | (93,933) | 33.44 | 計息負債的平均餘額以及平均成本率均有所上升。 |
| 手續費及佣金淨收入 | 68,792 | 48,681 | 41.31 | 手續費及佣金收入增加。 |
| 手續費及佣金收入 | 70,808 | 50,195 | 41.07 | 受益於顧問和諮詢、銀行卡、結算與清算等業務手續費收入快速增長。 |
| 手續費及佣金支出 | (2,016) | (1,514) | 33.16 | 業務增長及銷售佣金增加。 |
| 交易淨收益 | 1,557 | 3,118 | (50.06) | 受資本市場低迷影響，所持交易性金融工具公允價值下降。 |
| 投資性證券淨收益 | 1,227 | 750 | 63.60 | 可供出售權益工具的投資收益增加。 |
| 其他經營淨收益 | 3,143 | 1,203 | 161.26 | 匯兌收益、清理睡眠戶收入、固定資產處置收益增加以及本行控股的建信人壽保費收入納入核算。 |
| 客戶貸款及墊款減值損失 | (20,023) | (12,988) | 54.17 | 充分考慮當前宏觀經濟形勢與政策環境變化對信貸資產質量的影響，增加計提資產減值損失準備。 |
| 其他資產減值損失 | (807) | 355 | (327.32) | 對部分債券及表外信貸業務增加計提減值損失準備。 |
| 歸屬於非控制性權益的淨利潤 | 195 | 142 | 37.32 | 境內非全資子公司淨利潤增長。 |
| 其他綜合收益 | (9,274) | 1,782 | (620.43) | 可供出售金融資產公允價值減少。 |

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

本報告期，本行發行不超過人民幣 400 億元次級債券的申請已獲有關監管機構的批准。具體參見 2011 年 10 月 19 日本行發佈的《關於獲准發行次級債券的公告》。

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

2005年6月，美國銀行承諾自因行使認購期權而向匯金公司購入任何H股起，直至2011年8月29日為止，未得到本行事先書面同意前不得轉讓持有的本行股份，詳情請參見本行H股招股說明書。2008年5月和11月，美國銀行分兩次行使其認購期權，從匯金公司購入本行H股25,580,153,370股。2011年8月29日，美國銀行持有的本行H股25,580,153,370股限售期滿。限售期滿後，美國銀行於報告期內向幾家機構投資者轉讓13,077,104,386股本行H股股份，並表示於未來12個月內無增持或減持本行股份的計劃。若發生根據相關規定應披露的變動事項，美國銀行將嚴格按照相關規定履行信息披露義務。

本行於2011年10月10日接到控股股東匯金公司的通知，匯金公司通過上海證券交易所系統買入方式增持本行A股7,384,369股，約佔本行已發行總股份的0.003%，並擬在未來12個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。本次增持後，匯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），約佔本行已發行總股份的57.09%。

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9月30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10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、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 參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9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至 | | 自7月1日 | |
|---------------|-----------|----------|------------|----------|
| | 9月30日止九個月 | | 至9月30日止三個月 | |
| | 2011年 | 2010年 | 2011年 | 2010年 |
| | (未經審計) | (未經審計) | (未經審計) | (未經審計) |
| 利息收入 | 348,353 | 276,114 | 124,895 | 96,464 |
| 利息支出 | (125,343) | (93,933) | (47,591) | (32,082) |
| 利息淨收入 | 223,010 | 182,181 | 77,304 | 64,382 |
| 手續費及佣金收入 | 70,808 | 50,195 | 21,917 | 15,521 |
| 手續費及佣金支出 | (2,016) | (1,514) | (796) | (482) |
| 手續費及佣金淨收入 | 68,792 | 48,681 | 21,121 | 15,039 |
| 交易淨收益 | 1,557 | 3,118 | 888 | 2,224 |
| 股利收入 | 88 | 151 | 27 | 76 |
| 投資性證券淨收益 | 1,227 | 750 | 297 | 295 |
| 其他經營淨收益 | 3,143 | 1,203 | 934 | 343 |
| 經營收入 | 297,817 | 236,084 | 100,571 | 82,359 |
| 經營費用 | (96,630) | (79,633) | (34,073) | (27,916) |
| | 201,187 | 156,451 | 66,498 | 54,443 |
| 資產減值損失 | | | | |
| - 客戶貸款和墊款 | (20,023) | (12,988) | (6,128) | (2,869) |
| - 其他 | (807) | 355 | (777) | 60 |
| 資產減值損失 | (20,830) | (12,633) | (6,905) | (2,809) |
| 對聯營和合營企業的投資收益 | 59 | 16 | 34 | 6 |
| 稅前利潤 | 180,416 | 143,834 | 59,627 | 51,640 |
| 所得稅費用 | (41,209) | (33,193) | (13,373) | (11,778) |
| 淨利潤 | 139,207 | 110,641 | 46,254 | 39,862 |

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2011年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至 | | 自7月1日 | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | 9月30日止九個月 | | 至9月30日止三個月 | |
| | 2011年 | 2010年 | 2011年 | 2010年 |
| | (未經審計) | (未經審計) | (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(損失) | | | | |
| /利得金額 | (10,675) | 2,319 | (8,023) | 4,728 |
| 減：可供出售金融資產產生的所得稅影響 | 2,739 | (577) | 2,055 | (1,153) |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額 | (118) | 631 | 392 | 997 |
| | (8,054) | 2,373 | (5,576) | 4,572 |
| 外幣報表折算差額 | (1,243) | (597) | (680) | (160) |
| 其他 | 23 | 6 | 1 | - |
| 本期其他綜合收益稅後淨額 | (9,274) | 1,782 | (6,255) | 4,412 |
| 本期綜合收益合計 | 129,933 | 112,423 | 39,999 | 44,274 |
| 淨利潤歸屬於： | | | | |
| 本行股東 | 139,012 | 110,499 | 46,187 | 39,758 |
| 非控制性權益 | 195 | 142 | 67 | 104 |
| | 139,207 | 110,641 | 46,254 | 39,862 |
| 綜合收益歸屬於： | | | | |
| 本行股東 | 129,805 | 112,239 | 39,947 | 44,183 |
| 非控制性權益 | 128 | 184 | 52 | 91 |
| | 129,933 | 112,423 | 39,999 | 44,274 |
| 基本及稀釋每股收益 | | | | |
| (人民幣元) | 0.56 | 0.47 | 0.18 | 0.17 |

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2011年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2011年 9月30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 | 2,157,090 | 1,848,029 |
| 存放同業款項 | 78,662 | 78,318 |
| 貴金屬 | 19,234 | 14,495 |
| 拆出資金 | 66,846 | 63,962 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | 178,067 | 17,344 |
| 衍生金融資產 | 14,001 | 11,224 |
| 買入返售金融資產 | 66,768 | 181,075 |
| 應收利息 | 54,625 | 44,088 |
| 客戶貸款和墊款 | 6,180,906 | 5,526,026 |
| 可供出售金融資產 | 657,898 | 696,848 |
| 持有至到期投資 | 1,831,939 | 1,884,057 |
| 應收款項債券投資 | 298,944 | 306,748 |
| 對聯營和合營企業的投資 | 2,046 | 1,777 |
| 固定資產 | 84,528 | 83,434 |
| 土地使用權 | 16,553 | 16,922 |
| 無形資產 | 1,414 | 1,310 |
| 商譽 | 1,679 | 1,534 |
| 遞延所得稅資產 | 23,816 | 17,825 |
| 其他資產 | 37,314 | 15,301 |
| 資產總計 | <u>11,772,330</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9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2011年 9月30日 (未經審計) | 2010年 12月31日 (經審計) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 負債： | | |
| 向中央銀行借款 | 1,874 | 1,781 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 737,458 | 683,537 |
| 拆入資金 | 141,592 | 66,272 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | 21,314 | 15,287 |
| 衍生金融負債 | 12,645 | 9,358 |
| 賣出回購金融資產 | 35,599 | 4,922 |
| 客戶存款 | 9,735,580 | 9,075,369 |
| 應付職工薪酬 | 32,364 | 31,369 |
| 應交稅費 | 37,272 | 34,241 |
| 應付利息 | 78,598 | 65,659 |
| 預計負債 | 4,160 | 3,399 |
| 已發行債務證券 | 123,393 | 93,315 |
| 遞延所得稅負債 | 334 | 243 |
| 其他負債 | 31,123 | 24,660 |
| 負債合計 | 10,993,306 | 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9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2011年 9月30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 | 135,159 | 135,136 |
| 投資重估儲備 | (1,282) | 6,706 |
| 盈餘公積 | 50,681 | 50,681 |
| 一般風險準備 | 67,430 | 61,347 |
| 未分配利潤 | 275,827 | 195,950 |
| 外幣報表折算差額 | (4,281) | (3,039) |
| 歸屬於本行股東權益合計 | 773,545 | 696,792 |
| 非控制性權益 | 5,479 | 4,113 |
| 股東權益合計 | 779,024 | 700,905 |
| 負債和股東權益總計 | 11,772,330 | 10,810,317 |

董事會於2011年10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

詹妮·希普利
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9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2011年 9月30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 | 2,148,896 | 1,841,867 |
| 存放同業款項 | 83,013 | 78,198 |
| 貴金屬 | 19,234 | 14,495 |
| 拆出資金 | 70,012 | 68,528 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | 163,186 | 3,044 |
| 衍生金融資產 | 12,887 | 10,153 |
| 買入返售金融資產 | 66,768 | 181,075 |
| 應收利息 | 54,020 | 43,861 |
| 客戶貸款和墊款 | 6,041,555 | 5,428,279 |
| 可供出售金融資產 | 648,757 | 693,031 |
| 持有至到期投資 | 1,830,652 | 1,883,927 |
| 應收款項債券投資 | 298,894 | 306,748 |
| 對子公司的投資 | 11,884 | 9,869 |
| 固定資產 | 83,747 | 82,696 |
| 土地使用權 | 16,499 | 16,865 |
| 無形資產 | 932 | 1,273 |
| 遞延所得稅資產 | 24,511 | 18,774 |
| 其他資產 | 52,812 | 32,122 |
| 資產總計 | 11,628,259 | 10,714,805 |

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2011年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2011年 9月30日 (未經審計) | 2010年 12月31日 (經審計) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 負債： | | |
| 向中央銀行借款 | 1,874 | 1,781 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 738,647 | 685,238 |
| 拆入資金 | 103,740 | 41,664 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | 18,145 | 12,940 |
| 衍生金融負債 | 11,937 | 8,734 |
| 賣出回購金融資產 | 35,500 | 11,089 |
| 客戶存款 | 9,659,192 | 9,014,646 |
| 應付職工薪酬 | 31,791 | 30,522 |
| 應交稅費 | 36,841 | 33,945 |
| 應付利息 | 78,180 | 65,592 |
| 預計負債 | 4,130 | 3,399 |
| 已發行債務證券 | 114,604 | 91,431 |
| 遞延所得稅負債 | 12 | 4 |
| 其他負債 | 25,260 | 22,455 |
| 負債合計 | 10,859,853 | 10,023,440 |

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2011年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2011年 9月30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 | 135,159 | 135,136 |
| 投資重估儲備 | (1,104) | 6,743 |
| 盈餘公積 | 50,681 | 50,681 |
| 一般風險準備 | 66,663 | 60,608 |
| 未分配利潤 | 267,701 | 188,525 |
| 外幣報表折算差額 | (705) | (339) |
| 股東權益合計 | 768,406 | 691,365 |
| 負債和股東權益總計 | 11,628,259 | 10,714,805 |

董事會於2011年10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

詹妮·希普利
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 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至 9 月 30 日止九個月 | |
|--------------------------------------|-----------------|---------|
| | 2011 年 | 2010 年 |
| | (未經審計) | (未經審計) |
| 經營活動現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 180,416 | 143,834 |
| <i>調整項目：</i> | | |
| -資產減值損失 | 20,830 | 12,633 |
| -折舊及攤銷 | 9,378 | 8,755 |
| -折現回撥 | (1,017) | (552) |
| -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) | 171 | (1,996) |
| -對聯營和合營企業的投資收益 | (59) | (16) |
| -股利收入 | (88) | (151) |
| -未實現匯兌損失 | 2,125 | 1,178 |
| -已發行債券利息支出 | 2,415 | 2,478 |
| -出售投資性證券的淨收益 | (1,227) | (750) |
| -處置固定資產和其他長期資產的淨收益 | (407) | (151) |
| | 212,537 | 165,262 |

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2011 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至 9 月 30 日止九個月 | |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| | 2011 年 | 2010 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 | (333,457) | (286,308) |
| 拆出資金淨(增加)/減少額 | (21,866) | 3,666 |
| 客戶貸款和墊款淨增加 | (687,366) | (691,999) |
| 買入返售金融資產淨減少額 | 114,336 | 232,429 |
| 其他經營資產淨增加額 | (204,151) | (37,388) |
| | (1,132,504) | (779,600) |
| <i>經營負債的變動:</i> | | |
| 向中央銀行借款淨增加額 | 151 | 1,798 |
| 拆入資金淨增加額 | 77,218 | 24,197 |
| 客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額 | 726,525 | 857,962 |
| 賣出回購金融資產淨增加額 | 30,679 | 2,045 |
| 已發行存款證淨增加/(減少)額 | 30,972 | (128) |
| 支付所得稅 | (42,002) | (34,383) |
| 其他經營負債淨增加額 | 24,661 | 8,580 |
| | 848,204 | 860,071 |
| 經營活動(所用)/產生的現金流量淨額 | (71,763) | 245,733 |

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2011 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至 9 月 30 日止九個月 | |
|---------------------------|-----------------|------------------|
| | 2011 年 | 2010 年 |
| | (未經審計) | (未經審計) |
| 投資活動現金流量 | | |
| 收回投資收到的現金 | 902,051 | 1,139,351 |
| 收取的現金股利 | 88 | 150 |
| 處置固定資產和其他長期資產所收回的 現金淨額 | 795 | 522 |
| 投資支付的現金 | (806,788) | (1,381,184) |
| 購建固定資產和其他長期資產支付的現金 | (9,494) | (6,791) |
| 取得聯營和合營企業所支付的現金 | (997) | (18) |
| 投資活動產生/(所用)的現金流量淨額 | 85,655 | (247,970) |
| 籌資活動現金流量 | | |
| 子公司吸收非控制股東投資收到的現金 | 686 | 278 |
| 分配股利支付的現金 | (53,078) | (47,227) |
| 償還債務支付的現金 | - | (2,870) |
| 償付已發行債券利息支付的現金 | (2,241) | (2,338) |
| 支付的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 | (54,684) | (52,157) |

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2011 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至 9 月 30 日止九個月 | |
|---------------------|-----------------|----------|
| | 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 | (1,591) | (891) |
| 現金及現金等價物淨減少額 | (42,383) | (55,285) |
| 於 1 月 1 日的現金及現金等價物 | 301,299 | 380,249 |
| 於 9 月 30 日的現金及現金等價物 | 258,916 | 324,964 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | | |
| 收取利息 | 331,093 | 263,512 |
| 支付利息，不包括已發行債券利息支出 | (110,153) | (83,793) |