



**中国建设银行股份有限公司**

**2009年第一季度报告**

## § 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 本行第二届董事会第二十一次会议审议通过了本季度报告，本行全体董事出席董事会会议。

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、首席财务官庞秀生、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 参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参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	8,674,633	7,555,452	14.81
归属于本行股东权益	492,563	465,966	5.71
每股净资产(人民币元)	2.11	2.00	5.50
	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	(182,929)		1,285.41
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	(0.78)		1,285.41
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减(%)
净利润	26,276	26,276	(18.22)
归属于本行股东的净利润	26,256	26,256	(18.25)
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.11	0.11	(21.43)
扣除非经常性损益后的每股收益(基本及稀释，人民币元)	0.11	0.11	(21.43)
年化净资产收益率(全面摊薄，%)	21.32	21.32	减少7.42个百分点
年化净资产收益率(加权平均，%)	21.91	21.91	减少7.49个百分点
扣除非经常性损益后的年化净资产收益率(全面摊薄，%)	21.23	21.23	减少7.43个百分点
扣除非经常性损益后的年化净资产收益率(加权平均，%)	21.82	21.82	减少7.49个百分点

非经常损益项目列示如下：

(人民币百万元)	2009年1-3月
固定资产处置净收益	3
抵债资产处置净收益	9
清理睡眠户净收益	25
其他损益	78
非经常性损益合计	115
税务影响	(4)
影响少数股东净利润的非经常性损益	-
影响本行股东净利润的非经常性损益	111

## 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

本集团参照中国会计准则编制的合并财务报表及参照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2009年3月31日止三个月净利润和于2009年3月31日的股东权益并无差异。

## 2.4 于2009年3月31日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于2009年3月31日，本行股东总数为1,462,222户，其中H股股东55,864户，A股股东1,406,358户。

### 2.4.2 前十名股东持股情况

前10名股东持股情况(以下数据来源于2009年3月31日在册股东情况)				
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	股份种类
中央汇金投资有限责任公司	国家	48.17	112,569,894,534	H股
		0.06	128,608,238	A股
美国银行公司 <sup>1</sup>	境外法人	16.73	39,089,472,716	H股
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	14.94	34,905,682,031	H股
中国建银投资有限责任公司	国有法人	8.85	20,692,250,000	H股
富登金融控股私人有限公司	境外法人	5.65	13,207,316,750	H股
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,000,000,000	H股
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000	H股
中国人寿保险股份有限公司 — 分红 — 个人分红 — 005L — FH002沪	境内非国有法人	0.05	127,440,571	A股
中国人寿保险(集团)公司 — 传统 — 普通保险产品	境内非国有法人	0.05	122,966,598	A股
中国人寿保险股份有限公司 — 传统 — 普通保险产品 — 005L — CT001沪	境内非国有法人	0.05	120,000,000	A股

1. 2009年1月，美国银行公司出售本行H股5,623,655,000股。于2009年3月31日，美国银行公司持有本行H股39,089,472,716股，其中25,580,153,370股H股于2011年8月29日之前未经本行书面同意不得转让。美国银行公司持有本行股份中有60亿股H股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去美国银行公司持有的60亿股H股，香港中央结算(代理人)有限公司名下股份数为34,905,682,031股。

2. 本行发起人股东国家电网公司、中国长江电力股份有限公司于2009年3月31日分别持有本行H股2,706,339,000股和1,000,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。

3. 中国建银投资有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。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. 于2009年3月31日，中央汇金投资有限责任公司持有本行A股128,608,238股。根据上海证券交易所《上市公司股东及其一致行动人增持股份行为指引》规定，中央汇金投资有限责任公司自2008年9月首次增持起未来12个月内，不减持其持有的本行股份。

### 2.4.3 前十名无限售条件股东持股情况

前10名无限售条件股东持股情况(以下数据来源于2009年3月31日在册股东情况)		
股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	34,905,682,031	H股
美国银行公司	13,509,319,346	H股
富登金融控股私人有限公司	13,207,316,750	H股
宝钢集团有限公司	3,000,000,000	H股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H股
中国人寿保险股份有限公司—分红 —个人分红—005L—FH002沪	127,440,571	A股
中国人寿保险(集团)公司—传统 —普通保险产品	122,966,598	A股
中国人寿保险股份有限公司—传统 —普通保险产品—005L—CT001沪	120,000,000	A股
中国工商银行—上证50交易型开放式 指数证券投资基金	104,825,881	A股
中国银行—华夏行业精选股票型证券 投资基金(LOF)	94,749,876	A股

1. 中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。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

截至2009年3月31日止三个月, 本集团的主要经营情况如下:

— 资产总额86,746.33亿元, 较上年末增加11,191.81亿元, 增长14.81%; 负债总额81,804.48亿元, 较上年末增加10,925.58亿元, 增长15.41%。

— 客户贷款和垫款净额42,042.66亿元, 较上年末增加5,206.91亿元, 增长14.14%, 其中投向基础设施建设领域的贷款较上年末增长18.83%至14,123.27亿元; 客户存款72,143.58亿元, 较上年末增加8,384.43亿元, 增长13.15%。

— 股东权益4,941.85亿元, 较上年末增加266.23亿元, 增长5.69%。

— 按照贷款五级分类划分, 不良贷款余额819.36亿元, 较上年末减少19.46亿元; 不良贷款率1.90%, 较上年末下降0.31个百分点; 拨备覆盖率141.75%, 较上年末提高10.17个百分点。

— 资本充足率12.37%，较上年末上升0.21个百分点；核心资本充足率9.60%，较上年末下降0.57个百分点。资本充足率的上升主要是由于本行于2009年2月26日在全国银行间债券市场公开发行总额为400亿元的次级债券充实附属资本。

— 持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值1.36亿美元(折合人民币9.28亿元)，已累计提取减值损失准备7.33亿美元(折合人民币50.13亿元)；彭博综合信用评级AAA级占比68.44%，AA级占比4.76%，A级占比5.26%。中间级别债券(Alt-A)账面价值2.12亿美元(折合人民币14.52亿元)，已累计提取减值损失准备3.00亿美元(折合人民币20.51亿元)；彭博综合信用评级AAA级占比64.98%。上述债券占本集团资产总额比例较小，债券的市场价值波动对盈利影响不大。

对所持美国雷曼兄弟控股公司相关债券1.89亿美元(折合人民币12.92亿元)全额提取减值损失准备。

持有美国房利美公司和美国房地美公司相关债券账面价值7.10亿美元(折合人民币48.52亿元)，全部为两家公司发行的债券。上述债券本息偿还正常。

— 利息净收入508.70亿元，较上年同期下降6.55%，主要是受中国人民银行2008年9月开始连续调低存贷款基准利率、存量贷款按降息后利率重定价、存款重定价相对滞后以及存款定期化趋势等因素综合影响，净利息收益率收窄，生息资产规模增长因素部分抵销上述影响。

— 手续费及佣金净收入118.42亿元，较上年同期增长10.43%。

— 拨备前利润429.73亿元，与上年同期基本持平。净利润262.76亿元，其中归属于本行股东净利润262.56亿元。利息净收入因净利息收益率收窄较上年同期下降35.66亿元，同时因资产规模增长并审慎足额计提减值损失准备，资产减值损失较上年同期增加74.40亿元。

— 所得税费用较上年同期减少19.65亿元至77.02亿元，所得税实际税率为22.67%。

— 净利差2.46%，净利息收益率2.58%，分别较上年同期下降0.66个百分点和0.68个百分点，主要是受中国人民银行持续降息以及市场流动性充裕的影响，生息资产平均收益率下降，同时受存款定期化趋势影响，计息负债平均成本率降幅低于生息资产平均收益率降幅。

— 经营活动现金净流出额 1,829.29 亿元。其中，现金流入 11,594.71 亿元，较上年同期增加 7,480.46 亿元，主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项的快速增长；现金流出 13,424.00 亿元，较上年增加 9,177.71 亿元，主要是客户贷款和垫款的大幅增长以及增持买入返售金融资产。

## § 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)	2009年 3月31日	2008年 12月31日	增减(%)	变动原因
买入返售金融资产	848,042	208,548	306.64	为提高短期资金使用效率，增持买入返售证券和买入返售票据。
其他资产	16,973	12,808	32.52	其他应收款等资产增加。
同业及其他金融机构存放款项	657,140	447,464	46.86	证券公司、基金公司等非银行金融机构存款受国内资本市场回暖影响增加。
拆入资金	29,040	43,108	(32.63)	海外分行拆入资金减少。
交易性金融负债	1,256	3,975	(68.40)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款减少。
已发行债务证券	95,387	53,810	77.27	本行于2009年2月26日发行总额为400亿元的次级债券。
其他负债	38,990	21,986	77.34	应付承销承兑款项等负债增加。
未分配利润	85,827	59,593	44.02	当期归属于本行股东净利润在计提一般风险准备后结转导致未分配利润增加。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2009年 1-3月	2008年 1-3月	增减(%)	变动原因
投资收益	2,541	685	270.95	减持部分外币债券形成债券价差收益。
公允价值变动(损失)/收益	(100)	290	(134.48)	交易性债券余额下降，且2009年一季度中长期债券收益率上升，债券市场价格回落，使得交易性债券公允价值变动收益下降。
汇兑损益	232	(1,396)	(116.62)	部分货币利率掉期交易到期，且2009年一季度汇率、利率走势变化使得货币利率掉期交易净收益增加；2009年一季度人民币汇率较上年相对稳定，使得外汇营运资金敞口汇兑损失转为收益。
其他业务收入	73	171	(57.31)	子公司其他业务收入下降。
营业支出	(31,595)	(23,243)	35.93	资产减值损失增加。
资产减值损失	(8,995)	(1,555)	478.46	客户贷款和垫款减值损失和外币债券投资减值损失增加。

#### 4.2 重大事项进展情况及其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2009年3月31日止，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

#### 4.6 证券投资情况

适用      不适用



序号	证券代码	简称	期末持有数量 (股)	初始投资金额 (人民币元)	期末账面值 (人民币元)	期初账面值 (人民币元)	会计核算 科目	股份来源
1	601600	中国铝业	709,773,136	883,586,630	7,360,347,420	4,365,104,786	可供出售 金融资产	债转股投资
2	000578	ST盐湖 <sup>2</sup>	181,960,736	137,272,834	4,305,588,706	4,088,430,004	可供出售 金融资产	债转股投资
3	600068	葛洲坝	133,445,624	232,566,694	1,369,152,102	914,502,861	可供出售 金融资产	债转股投资
4	998 HK	中信银行	168,599,268	415,224,855	435,565,620	393,312,543	可供出售 金融资产	私有化换 股投资
5	600462	ST石岷	50,600,000	41,248,000	197,402,100	121,201,621	可供出售 金融资产	债转股投资
6	691 HK	山水水泥	77,531,800	94,183,498	193,462,409	120,315,844	交易性金 融资产	从可换股 债券转换
7	000001	深发展A	8,571,414	31,300,157	136,628,339	81,085,576	可供出售 金融资产	设立投资、 行使认股 权证
8	600984	ST建机	24,347,042	44,160,528	121,040,017	71,342,602	可供出售 金融资产	债转股投资
9	1893 HK	中材股份	33,333,000	132,256,554	119,618,706	136,665,106	交易性 金融资产	新股认购
10	111 HK	信达国际	41,810,000	34,431,610	37,233,326	-	交易性金 融资产	从配售中 买入
合计				2,046,231,360	14,276,038,745	10,291,960,943		

1. 此表填列本集团于2009年3月31日合并资产负债表的可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的证券投资情况，并按期末账面值大小排序所持前十只证券的情况。
2. 2009年4月9日「ST盐湖」证券简称变更为「盐湖集团」。

## §5 发布季度报告

参照中国会计准则编制的季度报告及参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  
2009年4月24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  
2009年3月31日  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009年 3月31日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)	2009年 3月31日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	1,320,504	1,247,450	1,320,205	1,247,053
存放同业款项	34,632	33,096	29,707	28,425
贵金属	6,453	5,160	6,453	5,160
拆出资金	18,313	16,836	15,010	28,426
交易性金融资产	44,608	50,309	37,808	44,491
衍生金融资产	16,601	21,299	15,608	20,335
买入返售金融资产	848,042	208,548	848,042	208,548
应收利息	40,316	38,317	40,255	38,297
客户贷款和垫款	4,204,266	3,683,575	4,164,105	3,639,940
可供出售金融资产	460,644	550,838	458,967	551,156
持有至到期投资	1,019,160	1,041,783	1,019,139	1,041,783
应收款项债券投资	551,308	551,818	551,308	551,818
对子公司的投资	-	-	5,353	4,670
对联营和合营企业的投资	1,743	1,728	-	-
固定资产	63,012	63,957	62,710	63,723
土地使用权	17,065	17,295	17,000	17,229
无形资产	1,142	1,253	1,120	1,233
商誉	1,529	1,527	-	-
递延所得税资产	8,322	7,855	8,549	8,059
其他资产	16,973	12,808	33,922	26,222
资产总计	8,674,633	7,555,452	8,635,261	7,526,568

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009年3月31日  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009年 3月31日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)	2009年 3月31日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	6	6	6	6
同业及其他金融机构存放款项	657,140	447,464	658,944	448,461
拆入资金	29,040	43,108	29,239	53,191
交易性金融负债	1,256	3,975	1,256	3,975
衍生金融负债	15,977	18,565	15,562	18,103
卖出回购金融资产	635	864	635	864
客户存款	7,214,358	6,375,915	7,179,766	6,342,985
应付职工薪酬	24,835	25,153	24,542	24,807
应交税费	39,977	35,538	39,723	35,310
应付利息	61,346	59,695	61,310	59,652
预计负债	1,501	1,806	1,501	1,806
已发行债务证券	95,387	53,810	95,271	52,531
递延所得税负债	-	5	-	-
其他负债	38,990	21,986	37,444	21,321
负债合计	8,180,448	7,087,890	8,145,199	7,063,012

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009年3月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2009年 3月31日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)	2009年 3月31日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
股东权益：				
股本	233,689	233,689	233,689	233,689
资本公积	90,241	90,241	90,241	90,241
投资重估储备	11,474	11,156	11,481	11,138
盈余公积	26,922	26,922	26,922	26,922
一般风险准备	46,650	46,628	46,208	46,200
未分配利润	85,827	59,593	82,031	55,867
外币报表折算差额	(2,240)	(2,263)	(510)	(501)
归属于本行股东权益合计	492,563	465,966	490,062	463,556
少数股东权益	1,622	1,596	-	-
股东权益合计	<u>494,185</u>	<u>467,562</u>	<u>490,062</u>	<u>463,556</u>
负债和股东权益总计	<u>8,674,633</u>	<u>7,555,452</u>	<u>8,635,261</u>	<u>7,526,568</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)

\_\_\_\_\_  
庞秀生  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年四月二十四日

中国建设银行股份有限公司  
 利润表  
 截至2009年3月31日止三个月期间  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年 (未经审计)	2008年 (未经审计)	2009年 (未经审计)	2008年 (未经审计)
一、营业收入	65,458	64,910	64,927	63,980
利息净收入	50,870	54,436	50,653	54,257
利息收入	84,109	83,614	83,816	83,471
利息支出	(33,239)	(29,178)	(33,163)	(29,214)
手续费及佣金净收入	11,842	10,724	11,707	10,679
手续费及佣金收入	12,226	11,083	12,069	11,027
手续费及佣金支出	(384)	(359)	(362)	(348)
投资收益	2,541	685	2,539	719
其中：对联营和合营企业 的投资收益	2	4	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(100)	290	(260)	197
汇兑损益	232	(1,396)	223	(1,927)
其他业务收入	73	171	65	55
二、营业支出	(31,595)	(23,243)	(31,217)	(22,972)
营业税金及附加	(4,019)	(3,731)	(4,012)	(3,724)
业务及管理费	(18,544)	(17,914)	(18,192)	(17,651)
资产减值损失	(8,995)	(1,555)	(8,976)	(1,554)
其他业务成本	(37)	(43)	(37)	(43)

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至2009年3月31日止三个月期间  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年 (未经审计)	2008年 (未经审计)	2009年 (未经审计)	2008年 (未经审计)
三、营业利润	33,863	41,667	33,710	41,008
加：营业外收入	203	227	203	227
减：营业外支出	(88)	(98)	(88)	(98)
四、利润总额	33,978	41,796	33,825	41,137
减：所得税费用	(7,702)	(9,667)	(7,653)	(9,614)
五、净利润	<u>26,276</u>	<u>32,129</u>	<u>26,172</u>	<u>31,523</u>
归属于：				
本行股东的净利润	26,256	32,118		
少数股东损益	20	11		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.11</u>	<u>0.14</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)

\_\_\_\_\_  
 庞秀生  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年四月二十四日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至2009年3月31日止三个月期间  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动的现金流量：				
客户存款和同业及其他 金融机构存放款项 净增加额	1,047,760	298,516	1,046,956	294,665
拆入资金净增加额	-	9,805	-	21,999
拆出资金净减少额	-	3,222	8,381	8,887
收取的利息、手续费 及佣金的现金	91,579	87,854	91,185	87,673
已发行存款证净增加额	1,624	2,244	2,788	-
收到的其他与经营活动 有关的现金	18,508	9,784	22,586	9,201
经营活动现金流入小计	1,159,471	411,425	1,171,896	422,425

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至2009年3月31日止三个月期间  
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动的现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(527,014)	(171,773)	(530,507)	(168,129)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(101,840)	(104,536)	(102,112)	(104,507)
拆入资金净减少额	(14,124)	-	(24,008)	-
拆出资金净增加额	(2,039)	-	-	-
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(31,970)	(25,603)	(31,865)	(25,621)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(10,853)	(10,400)	(10,600)	(10,317)
支付的各项税费	(8,127)	(4,861)	(8,115)	(4,771)
买入返售金融资产 净增加额	(639,494)	(10,615)	(639,494)	(7,397)
卖出回购金融资产 净减少额	(230)	(69,032)	(230)	(69,032)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(6,709)	(27,809)	(14,239)	(26,266)
经营活动现金流出小计	<u>(1,342,400)</u>	<u>(424,629)</u>	<u>(1,361,170)</u>	<u>(416,040)</u>
经营活动(所用)/产生的 现金流量净额	<u>(182,929)</u>	<u>(13,204)</u>	<u>(189,274)</u>	<u>6,385</u>



中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至2009年3月31日止三个月期间  
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动的现金流量：				
收回投资收到的现金	421,307	274,004	418,154	258,564
取得投资收益收到的现金	12	14	11	14
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	440	199	303	126
少数股东对子公司增资 所收到的现金	-	62	-	-
出售子公司股权所收到的 现金	23	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>421,782</u>	<u>274,279</u>	<u>418,468</u>	<u>258,704</u>
投资支付的现金	(304,932)	(312,677)	(299,778)	(296,932)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(1,731)	(1,212)	(1,449)	(1,135)
对子公司、联营和合营企业 增资所支付的现金	(10)	(363)	(683)	-
投资活动现金流出小计	<u>(306,673)</u>	<u>(314,252)</u>	<u>(301,910)</u>	<u>(298,067)</u>
投资活动产生/(所用)的 现金流量净额	<u>115,109</u>	<u>(39,973)</u>	<u>116,558</u>	<u>(39,363)</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2009年3月31日止三个月期间  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年 (未经审计)	2008年 (未经审计)	2009年 (未经审计)	2008年 (未经审计)
三、筹资活动的现金流量：				
发行债券收到的现金	39,931	-	39,931	-
发行证券化资产收到的 现金	-	2,056	-	2,056
筹资活动现金流入小计	<u>39,931</u>	<u>2,056</u>	<u>39,931</u>	<u>2,056</u>
筹资活动产生的现金流量 净额	<u>39,931</u>	<u>2,056</u>	<u>39,931</u>	<u>2,056</u>
四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响	<u>50</u>	<u>(1,113)</u>	<u>47</u>	<u>(2,265)</u>
五、现金及现金等价物净 减少额	(27,839)	(52,234)	(32,738)	(33,187)
加：期初现金及现金 等价物余额	<u>355,811</u>	<u>180,508</u>	<u>354,393</u>	<u>182,702</u>
六、期末现金及现金等价物 余额	<u>327,972</u>	<u>128,274</u>	<u>321,655</u>	<u>149,515</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2009年3月31日止三个月期间  
(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3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年	2008年	2009年	2008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	26,276	32,129	26,172	31,523
加: 资产减值损失	8,995	1,555	8,976	1,554
折旧及摊销	2,645	2,221	2,624	2,221
折现回拨	(368)	(410)	(368)	(410)
公允价值变动损失/ (收益)	100	(290)	260	(197)
对联营和合营企业的 投资收益	(2)	(4)	-	-
股利收入	(12)	(14)	(44)	(56)
未实现汇兑(收益)/ 损失	(790)	1,014	(863)	1,545
已发行债券利息支出	651	503	651	503
出售投资性证券的净 收益	(2,190)	(484)	(2,163)	(480)
出售固定资产和其他 长期资产的净收益	(4)	(8)	(4)	(8)
递延所得税的净 (增加)/减少	(658)	2,074	(680)	2,072
经营性应收项目的增加	(1,274,227)	(308,807)	(1,270,171)	(294,947)
经营性应付项目的增加	1,056,655	257,317	1,046,336	263,065
经营活动(所用)/产生 的现金流量净额	<u>(182,929)</u>	<u>(13,204)</u>	<u>(189,274)</u>	<u>6,385</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2009年3月31日止三个月期间  
(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3月31日止三个月		截至3月31日止三个月	
	2009年	2008年	2009年	2008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	327,972	128,274	321,655	149,515
减: 现金及现金等价物的 期初余额	(355,811)	(180,508)	(354,393)	(182,702)
现金及现金等价物净减少额	(27,839)	(52,234)	(32,738)	(33,187)

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)

\_\_\_\_\_  
庞秀生  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年四月二十四日