



中国建设银行股份有限公司

2009 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 本行第二届董事会第二十五次会议审议通过了本季度报告。本行14名董事亲自出席会议，王永刚先生委托李晓玲女士出席并表决，格里高利·科尔先生和彼得·列文爵士委托伊琳·若诗女士出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报表未经审计。

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<br>度末增减(%) |
|--------------------------------|-----------|--------------|---------------------|
| 资产总额                           | 9,353,972 | 7,555,452    | 23.80               |
| 归属于本行股东权益总额                    | 533,592   | 465,966      | 14.51               |
| 每股净资产（人民币元）                    | 2.30      | 2.00         | 15.00               |
|                                | 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                  | 154,938   |              | 395.90              |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）          | 0.66      |              | 407.69              |
|                                | 报告期       | 年初至报告<br>期期末 | 本报告期比上年同<br>期增减(%)  |
| 净利润                            | 30,321    | 86,162       | 18.56               |
| 归属于本行股东的净利润                    | 30,313    | 86,119       | 18.56               |
| 基本和稀释每股收益（人民币元）                | 0.13      | 0.37         | 18.18               |
| 扣除非经常性损益后的基本和稀释每股<br>收益（人民币元）  | 0.13      | 0.37         | 18.18               |
| 年化净资产收益率（全面摊薄，%）               | 22.72     | 21.52        | 增加1.33个百分点          |
| 年化净资产收益率（加权平均，%）               | 23.35     | 22.78        | 增加1.41个百分点          |
| 扣除非经常性损益后的年化净资产收益<br>率（全面摊薄，%） | 22.62     | 21.38        | 增加1.30个百分点          |
| 扣除非经常性损益后的年化净资产收益<br>率（加权平均，%） | 23.25     | 22.63        | 增加1.37个百分点          |

非经常性损益项目列示如下：

| (人民币百万元)         | 2009年1-9月 |
|------------------|-----------|
| 固定资产处置净收益        | 49        |
| 抵债资产处置净收益        | 195       |
| 清理睡眠户净收益         | 126       |
| 利差补贴收入           | 127       |
| 清理挂账收入           | 7         |
| 其他资产处置净收益        | 3         |
| 捐赠支出             | (8)       |
| 其他应收款减值准备转回收益    | 110       |
| 其他损益             | 89        |
| 非经常性损益合计         | 698       |
| 税务影响             | (130)     |
| 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 | 568       |

### 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9月30日止九个月净利润和于2009年9月30日的股东权益并无差异。

### 2.4 于2009年9月30日股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

2.4.1 于2009年9月30日，本行股东总数为1,231,592户，其中H股股东54,671户，A股股东1,176,921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 9 月 30 日在册股东情况） |         |             |                 |          |
|---|---------|-------------|-----------------|----------|
| 股东名称  | 股东性质    | 持股比例<br>(%) | 持股总数            | 股份<br>种类 |
| 中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）                        | 国家      | 57.03       | 133,262,144,534 | H 股      |
|   |         | 0.06        | 144,647,455     | A 股      |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>1</sup>                | 境外法人    | 26.35       | 61,579,578,302  | H 股      |
| 美国银行公司                                      | 境外法人    | 10.95       | 25,580,153,370  | H 股      |
| 宝钢集团有限公司                                    | 国有法人    | 1.28        | 3,000,000,000   | H 股      |
|   |         | 0.13        | 298,000,465     | A 股      |
| 益嘉投资有限责任公司                                  | 境外法人    | 0.34        | 800,000,000     | H 股      |
| 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 | 0.09        | 218,194,522     | A 股      |
| 诺安股票证券投资基金                                  | 境内非国有法人 | 0.09        | 202,764,300     | A 股      |
| 博时新兴成长股票型证券投资基金                             | 境内非国有法人 | 0.06        | 139,999,880     | A 股      |
| 博时精选股票证券投资基金                                | 境内非国有法人 | 0.06        | 129,999,824     | A 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        | 113,804,134     | A 股      |

1. 富登金融控股私人有限公司、国家电网公司、中国长江电力股份有限公司于 2009 年 9 月 30 日分别持有本行 H 股 13,207,316,750 股、2,706,339,000 股、1,000,000,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。

2. 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。

### 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 9 月 30 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                                  | 61,579,578,302 | H 股  |
| 宝钢集团有限公司   | 3,000,000,000  | H 股  |
|  | 298,000,465    | A 股  |
| 益嘉投资有限责任公司                                       | 800,000,000    | H 股  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品                     | 218,194,522    | A 股  |
| 诺安股票证券投资基金                                       | 202,764,300    | A 股  |
| 汇金公司   | 144,647,455    | A 股  |
| 博时新兴成长股票型证券投资基金                                  | 139,999,880    | A 股  |
| 博时精选股票证券投资基金                                     | 129,999,824    | A 股  |
| 中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪        | 113,804,134    | 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      | 110,501,400    | A 股  |

1. 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 2009 年 9 月 30 日，本集团资产总额 93,539.72 亿元，较上年末增加 17,985.20 亿元，增长 23.80%；负债总额 88,169.47 亿元，较上年末增加 17,290.57 亿元，增长 24.39%。

客户贷款和垫款净额 45,632.08 亿元，较上年末增加 8,796.33 亿元，增长 23.88%。投向基础设施行业的贷款较上年末增长 27.47%至 15,149.15 亿元。客户存款 77,914.45 亿元，较上年末增加 14,155.30 亿元，增长 22.20%。

股东权益总额 5,370.25 亿元，较上年末增加 694.63 亿元，增长 14.86%。资本充足率 12.11%，核心资本充足率 9.57%，分别较上年末下降 0.05 和 0.60 个百分点。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 736.82 亿元，较上年末减少 102.00 亿元。不良贷款率为 1.57%，较上年末下降 0.64 个百分点。拨备覆盖率为 161.08%，较上年末上升 29.50 个百分点。

持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.09 亿美元，已累计提取减值损失准备 7.26 亿美元；持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 1.82 亿美元，累计提取减值损失准备 2.64 亿美元。

截至 2009 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 861.62 亿元，其中归属于本行股东的净利润 861.19 亿元，分别较上年同期增长 2.25% 和 2.24%。年化平均资产回报率 1.36%，年化全面摊薄净资产收益率 21.52%，年化加权平均净资产收益率 22.78%。

利息净收入 1,555.80 亿元，较上年同期下降 7.49%。净利差为 2.30%，净利息收益率为 2.41%，分别较上年同期下降 0.87 和 0.89 个百分点。

手续费及佣金净收入 357.63 亿元，较上年同期增长 20.94%。成本收入比 29.33%，保持在较低水平。

所得税费用 254.42 亿元，较上年同期增长 4.09%。所得税实际税率为 22.80%。

## § 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9月30日 | 2008年12月31日 | 增减(%)   | 变动原因                                  |
|---------------------|------------|-------------|---------|---------------------------------------|
| 存放同业款项              | 44,008     | 33,096      | 32.97   | 境内存放同业款项因资金充裕而增加。                     |
| 贵金属                 | 7,168      | 5,160       | 38.91   | 实物金与账户金的交易规模增加。                       |
| 拆出资金                | 9,246      | 16,836      | (45.08) | 拆出资金业务因境内同业资金充裕而减少。                   |
| 交易性金融资产             | 25,782     | 50,309      | (48.75) | 代客债券理财投资余额大幅下降。                       |
| 衍生金融资产              | 9,705      | 21,299      | (54.43) | 衍生金融工具交易头寸减少, 相应重估正值减少。               |
| 买入返售金融资产            | 766,207    | 208,548     | 267.40  | 增持买入返售债券和买入返售票据。                      |
| 递延所得税资产             | 12,246     | 7,855       | 55.90   | 根据最新税收政策, 确认了与非信贷资产减值准备及工资相关的递延所得税资产。 |
| 其他资产                | 19,236     | 12,808      | 50.19   | 其他应收款等资产增加。                           |
| 同业及其他金融机构存放款项       | 747,028    | 447,464     | 66.95   | 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。     |
| 衍生金融负债              | 9,359      | 18,565      | (49.59) | 衍生金融工具交易头寸减少, 相应重估负值减少。               |
| 应交税费                | 19,138     | 35,538      | (46.15) | 上年度应交所得税清缴完毕。                         |
| 已发行债务证券             | 94,766     | 53,810      | 76.11   | 发行总额为600亿元的次级债券, 并赎回本金为233亿元的次级债券。    |
| 未分配利润               | 126,115    | 59,593      | 111.63  | 归属于本行股东净利润结转导致未分配利润增加。                |
| 少数股东权益              | 3,433      | 1,596       | 115.10  | 注资控股建信信托有限责任公司而增加。                    |

| (除特别注明外, 以人民币百万元列示) | 截至2009年9月30日止九个月 | 截至2008年9月30日止九个月 | 增减(%)    | 变动原因                      |
|---------------------|------------------|------------------|----------|---------------------------|
| 投资收益/(损失)           | 5,508            | (2,041)          | (369.87) | 减持部分可供出售金融资产和持有至到期投资形成收益。 |
| 汇兑(损失)/收益           | (260)            | 2,274            | (111.43) | 货币利率掉期交易余额下降以及市场变动产生重估损失。 |
| 其他业务收入              | 374              | 234              | 59.83    | 由于上年末开拓的黄金经销业务发展迅速,       |
| 其他业务成本              | (194)            | (97)             | 100.00   | 相应销售收入与成本增加。              |



#### 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

本行持有的中国信达资产管理公司发行的账面值为人民币 2,470 亿元的 10 年期债券于 2009 年 9 月 21 日到期后延期 10 年，利率维持年息 2.25% 不变；财政部将继续对该债券本息支付给予支持。

#### 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

汇金公司于 2008 年 9 月 23 日通过上海证券交易所交易系统增持了本行 A 股股份，并在此后 12 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至 2009 年 9 月 22 日，汇金公司此次增持计划已实施完毕。

本行于 2009 年 10 月 9 日接到汇金公司通知，汇金公司通过上海证券交易所交易系统再次增持本行 A 股股份 16,139,217 股，本次增持后汇金公司持有本行 A 股 144,747,455 股；汇金公司拟于未来 12 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。

除此之外，本行其他股东在报告期内无新承诺事项，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 9 月 30 日止，本行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

根据本行 2008 年度股东大会审议通过的 2008 年下半年利润分配方案，本行于 2009 年 7 月 8 日向全体股东派发 2008 年下半年现金股息每股人民币 0.0837 元（含税）。

本行不宣派 2009 年中期股息，不进行公积金转增股本。

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<br>(股) | 初始投资金额<br>(人民币元) | 期末账面值<br>(人民币元) | 期初账面值<br>(人民币元) | 会计核算科目   |
|----|----------|-------------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|----------|
| 1  | 601600   | 中国铝业              | 709,773,136   | 883,586,630      | 9,056,705,215   | 8,637,939,065   | 可供出售金融资产 |
| 2  | 000578   | 盐湖集团              | 181,960,736   | 137,273,000      | 4,092,680,972   | 4,516,504,047   | 可供出售金融资产 |
| 3  | 600068   | 葛洲坝               | 133,445,624   | 232,566,694      | 1,340,594,739   | 1,362,079,484   | 可供出售金融资产 |
| 4  | 998(HK)  | 中信银行              | 168,599,268   | 414,952,104      | 738,341,008     | 747,585,323     | 可供出售金融资产 |
| 5  | 1618(HK) | 中国中冶 <sup>1</sup> | 61,031,000    | 341,382,461      | 282,245,342     |                 | 交易性投资    |
| 6  | 1968(HK) | 匹克体育 <sup>1</sup> | 68,818,979    | 176,814,737      | 214,599,389     |                 | 交易性投资    |
| 7  | 1099(HK) | 国药控股 <sup>1</sup> | 12,390,000    | 175,624,932      | 214,139,758     |                 | 交易性投资    |
| 8  | 600462   | ST 石岷             | 42,600,000    | 41,248,000       | 195,952,488     | 216,321,300     | 可供出售金融资产 |
| 9  | 600984   | ST 建机             | 24,347,042    | 44,160,528       | 187,715,694     | 192,956,638     | 可供出售金融资产 |
| 10 | 000001   | 深发展 A             | 8,571,414     | 31,300,157       | 171,513,994     | 187,028,253     | 可供出售金融资产 |
| 合计 |          |                   |               | 2,478,909,243    | 16,494,488,599  |                 |          |

1. 期初尚未持有。

2. 此表填列本集团于 2009 年 9 月 30 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前十只证券投资情况，并按期末账面值大小排序。

#### § 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 10 月 23 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9月30日  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

|             | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2009年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2008年<br>12月31日<br>(经审计) | 2009年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2008年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>资产：</b>  |                          |                          |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,321,934                | 1,247,450                | 1,321,592                | 1,247,053                |
| 存放同业款项      | 44,008                   | 33,096                   | 41,658                   | 28,425                   |
| 贵金属         | 7,168                    | 5,160                    | 7,168                    | 5,160                    |
| 拆出资金        | 9,246                    | 16,836                   | 6,134                    | 28,426                   |
| 交易性金融资产     | 25,782                   | 50,309                   | 17,142                   | 44,491                   |
| 衍生金融资产      | 9,705                    | 21,299                   | 8,548                    | 20,335                   |
| 买入返售金融资产    | 766,207                  | 208,548                  | 766,207                  | 208,548                  |
| 应收利息        | 42,380                   | 38,317                   | 42,276                   | 38,297                   |
| 客户贷款和垫款     | 4,563,208                | 3,683,575                | 4,511,002                | 3,639,940                |
| 可供出售金融资产    | 642,438                  | 550,838                  | 640,611                  | 551,156                  |
| 持有至到期投资     | 1,300,002                | 1,041,783                | 1,299,832                | 1,041,783                |
| 应收款项债券投资    | 504,939                  | 551,818                  | 504,939                  | 551,818                  |
| 对子公司的投资     | -                        | -                        | 8,816                    | 4,670                    |
| 对联营和合营企业的投资 | 1,749                    | 1,728                    | -                        | -                        |
| 固定资产        | 64,243                   | 63,957                   | 63,764                   | 63,723                   |
| 土地使用权       | 16,804                   | 17,295                   | 16,743                   | 17,229                   |
| 无形资产        | 1,070                    | 1,253                    | 1,044                    | 1,233                    |
| 商誉          | 1,607                    | 1,527                    | -                        | -                        |
| 递延所得税资产     | 12,246                   | 7,855                    | 12,685                   | 8,059                    |
| 其他资产        | 19,236                   | 12,808                   | 35,390                   | 26,222                   |
| <b>资产总计</b> | <b><u>9,353,972</u></b>  | <b><u>7,555,452</u></b>  | <b><u>9,305,551</u></b>  | <b><u>7,526,568</u></b>  |

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009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                       |                          |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                   | 2009年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2008年<br>12月31日<br>(经审计) | 2009年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2008年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>负债:</b>        |                          |                          |                          |                          |
| 向中央银行借款           | 6                        | 6                        | 6                        | 6                        |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项 | 747,028                  | 447,464                  | 750,681                  | 448,461                  |
| 拆入资金              | 41,235                   | 43,108                   | 38,673                   | 53,191                   |
| 交易性金融负债           | 124                      | 3,975                    | 124                      | 3,975                    |
| 衍生金融负债            | 9,359                    | 18,565                   | 8,919                    | 18,103                   |
| 卖出回购金融资产          | 451                      | 864                      | 451                      | 864                      |
| 客户存款              | 7,791,445                | 6,375,915                | 7,750,950                | 6,342,985                |
| 应付职工薪酬            | 24,552                   | 25,153                   | 24,042                   | 24,807                   |
| 应交税费              | 19,138                   | 35,538                   | 18,757                   | 35,310                   |
| 应付利息              | 61,508                   | 59,695                   | 61,451                   | 59,652                   |
| 预计负债              | 1,352                    | 1,806                    | 1,350                    | 1,806                    |
| 已发行债务证券           | 94,766                   | 53,810                   | 95,358                   | 52,531                   |
| 递延所得税负债           | 236                      | 5                        | -                        | -                        |
| 其他负债              | 25,747                   | 21,986                   | 24,470                   | 21,321                   |
| <b>负债合计</b>       | <b>8,816,947</b>         | <b>7,087,890</b>         | <b>8,775,232</b>         | <b>7,063,012</b>         |

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2009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                       |                          |
|--------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|              | 2009年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2008年<br>12月31日<br>(经审计) | 2009年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2008年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>股东权益:</b> |                          |                          |                          |                          |
| 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       | 11,967                   | 11,156                   | 12,027                   | 11,138                   |
| 盈余公积         | 26,922                   | 26,922                   | 26,922                   | 26,922                   |
| 一般风险准备       | 46,665                   | 46,628                   | 46,209                   | 46,200                   |
| 未分配利润        | 126,115                  | 59,593                   | 121,521                  | 55,867                   |
| 外币报表折算差额     | (2,007)                  | (2,263)                  | (290)                    | (501)                    |
| 归属于本行股东权益合计  | <u>533,592</u>           | <u>465,966</u>           | <u>530,319</u>           | <u>463,556</u>           |
| 少数股东权益       | <u>3,433</u>             | <u>1,596</u>             | <u>-</u>                 | <u>-</u>                 |
| 股东权益合计       | <u>537,025</u>           | <u>467,562</u>           | <u>530,319</u>           | <u>463,556</u>           |
| 负债和股东权益总计    | <u>9,353,972</u>         | <u>7,555,452</u>         | <u>9,305,551</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)

二〇〇九年十月二十三日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2009 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 |          |
|                                    | 2009 年       | 2008 年   | 2009 年         | 2008 年   | 2009 年       | 2008 年   | 2009 年         | 2008 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                             | 197,375      | 198,781  | 66,513         | 63,593   | 194,447      | 196,323  | 65,674         | 63,187   |
| 利息净收入                              | 155,580      | 168,170  | 53,112         | 57,090   | 154,683      | 167,467  | 52,829         | 56,877   |
| 利息收入                               | 253,394      | 264,497  | 84,959         | 92,304   | 252,330      | 263,634  | 84,590         | 92,345   |
| 利息支出                               | (97,814)     | (96,327) | (31,847)       | (35,214) | (97,647)     | (96,167) | (31,761)       | (35,468) |
| 手续费及佣金净收入                          | 35,763       | 29,572   | 12,341         | 9,404    | 35,294       | 29,136   | 12,115         | 9,266    |
| 手续费及佣金收入                           | 37,217       | 30,752   | 12,826         | 9,826    | 36,638       | 30,246   | 12,551         | 9,651    |
| 手续费及佣金支出                           | (1,454)      | (1,180)  | (485)          | (422)    | (1,344)      | (1,110)  | (436)          | (385)    |
| 投资收益/(损失)                          | 5,508        | (2,041)  | 1,213          | (4,737)  | 4,803        | (2,470)  | 872            | (4,831)  |
| 其中: 对联营和合<br>营企业的投<br>资收益/(损<br>失) | 13           | 16       | 5              | (2)      | -            | -        | -              | -        |
| 公允价值变动收益<br>/(损失)                  | 410          | 572      | (108)          | 237      | (310)        | 736      | (43)           | 384      |
| 汇兑(损失)/收益                          | (260)        | 2,274    | (222)          | 1,515    | (387)        | 1,264    | (279)          | 1,421    |
| 其他业务收入                             | 374          | 234      | 177            | 84       | 364          | 190      | 180            | 70       |
| 二、营业支出                             | (86,359)     | (90,278) | (27,559)       | (30,624) | (84,927)     | (89,383) | (27,089)       | (30,273) |
| 营业税金及附加                            | (11,987)     | (11,784) | (3,951)        | (4,067)  | (11,959)     | (11,765) | (3,939)        | (4,062)  |
| 业务及管理费                             | (57,889)     | (56,570) | (20,030)       | (18,608) | (56,587)     | (55,751) | (19,641)       | (18,320) |
| 资产减值损失                             | (16,289)     | (21,827) | (3,470)        | (7,921)  | (16,214)     | (21,773) | (3,424)        | (7,864)  |
| 其他业务成本                             | (194)        | (97)     | (108)          | (28)     | (167)        | (94)     | (85)           | (27)     |
| 三、营业利润                             | 111,016      | 108,503  | 38,954         | 32,969   | 109,520      | 106,940  | 38,585         | 32,914   |
| 加: 营业外收入                           | 1,128        | 874      | 477            | 275      | 1,131        | 856      | 479            | 270      |
| 减: 营业外支出                           | (540)        | (668)    | (296)          | (190)    | (539)        | (666)    | (295)          | (191)    |
| 四、利润总额                             | 111,604      | 108,709  | 39,135         | 33,054   | 110,112      | 107,130  | 38,769         | 32,993   |
| 减: 所得税费用                           | (25,442)     | (24,442) | (8,814)        | (7,479)  | (24,889)     | (24,244) | (8,564)        | (7,473)  |

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2009 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<br>30 日止九个月 |                  | 自 7 月 1 日至<br>9 月 30 日止三个月 |                  | 截至 9 月<br>30 日止九个月 |                  | 自 7 月 1 日至<br>9 月 30 日止三个月 |                  |
|             | 2009 年<br>(未经审计)   | 2008 年<br>(未经审计) | 2009 年<br>(未经审计)           | 2008 年<br>(未经审计) | 2009 年<br>(未经审计)   | 2008 年<br>(未经审计) | 2009 年<br>(未经审计)           | 2008 年<br>(未经审计) |
| 五、净利润       | <u>86,162</u>      | <u>84,267</u>    | <u>30,321</u>              | <u>25,575</u>    | <u>85,223</u>      | <u>82,886</u>    | <u>30,205</u>              | <u>25,520</u>    |
| 归属于本行股东的    |                    |                  |                            |                  |                    |                  |                            |                  |
| 净利润         | 86,119             | 84,234           | 30,313                     | 25,567           |                    |                  |                            |                  |
| 少数股东损益      | 43                 | 33               | 8                          | 8                |                    |                  |                            |                  |
| 六、基本和稀释每股收益 |                    |                  |                            |                  |                    |                  |                            |                  |
| (人民币元)      | 0.37               | 0.36             | 0.13                       | 0.11             |                    |                  |                            |                  |
| 七、其他综合收益    | <u>1,067</u>       | <u>(11,863)</u>  | <u>(1,499)</u>             | <u>(1,439)</u>   | <u>1,100</u>       | <u>(10,927)</u>  | <u>(1,433)</u>             | <u>(1,491)</u>   |
| 八、综合收益总额    | <u>87,229</u>      | <u>72,404</u>    | <u>28,822</u>              | <u>24,136</u>    | <u>86,323</u>      | <u>71,959</u>    | <u>28,772</u>              | <u>24,029</u>    |
| 归属于本行股东的    |                    |                  |                            |                  |                    |                  |                            |                  |
| 综合收益        | 87,186             | 72,371           | 28,816                     | 24,128           |                    |                  |                            |                  |
| 归属于少数股东的    |                    |                  |                            |                  |                    |                  |                            |                  |
| 综合收益        | 43                 | 33               | 6                          | 8                |                    |                  |                            |                  |

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)

二〇〇九年十月二十三日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2009 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  |                  |
|                                | 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、经营活动现金流量:                    |                  |                  |                  |                  |
| 客户存款和同业及其他<br>金融机构存放款项净<br>增加额 | 1,714,895        | 757,583          | 1,710,010        | 749,083          |
| 拆入资金净增加额                       | -                | 3,518            | -                | 16,516           |
| 拆出资金净减少额                       | 2,995            | 718              | 8,253            | -                |
| 已发行存款证净增加额                     | 4,288            | 1,539            | 6,164            | 283              |
| 收取的利息、手续费及<br>佣金的现金            | 279,442          | 277,147          | 277,883          | 275,811          |
| 收到的其他与经营活动<br>有关的现金            | 33,980           | 22,969           | 34,585           | 22,898           |
| 经营活动现金流入小计                     | <u>2,035,600</u> | <u>1,063,474</u> | <u>2,036,895</u> | <u>1,064,591</u> |



中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2009 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    |                    |
|                     | 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、经营活动现金流量(续):      |                    |                    |                    |                    |
| 客户贷款和垫款净增加额         | (893,705)          | (380,656)          | (885,032)          | (360,172)          |
| 存放中央银行和同业款<br>项净增加额 | (209,406)          | (246,720)          | (216,950)          | (246,788)          |
| 拆出资金净增加额            | -                  | -                  | -                  | (10,859)           |
| 买入返售金融资产<br>净增加额    | (557,659)          | (47,267)           | (557,659)          | (47,267)           |
| 拆入资金净减少额            | (1,896)            | -                  | (14,544)           | -                  |
| 卖出回购金融资产<br>净减少额    | (413)              | (102,422)          | (413)              | (102,422)          |
| 支付的利息、手续费<br>及佣金的现金 | (96,111)           | (78,609)           | (95,848)           | (78,366)           |
| 支付给职工以及为职<br>工支付的现金 | (33,423)           | (29,510)           | (32,779)           | (28,999)           |
| 支付的各项税费             | (59,048)           | (43,253)           | (58,860)           | (43,084)           |
| 支付的其他与经营活<br>动有关的现金 | (29,001)           | (103,793)          | (30,997)           | (101,656)          |
| 经营活动现金流出小计          | <u>(1,880,662)</u> | <u>(1,032,230)</u> | <u>(1,893,082)</u> | <u>(1,019,613)</u> |
| 经营活动产生的现金<br>流量净额   | <u>154,938</u>     | <u>31,244</u>      | <u>143,813</u>     | <u>44,978</u>      |

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2009 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    |                  |
|                          | 2009 年             | 2008 年           | 2009 年             | 2008 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                | 955,023            | 785,008          | 952,386            | 783,921          |
| 取得股利收到的现金                | 91                 | 128              | 101                | 124              |
| 处置固定资产和其他长期<br>资产收回的现金净额 | 477                | 581              | 453                | 476              |
| 取得子公司所收到的现金              | 177                | -                | -                  | -                |
| 少数股东对子公司增资所<br>收到的现金     | -                  | 62               | -                  | -                |
| 出售子公司股权所收到的<br>现金        | 52                 | -                | -                  | -                |
| 投资活动现金流入小计               | <u>955,820</u>     | <u>785,779</u>   | <u>952,940</u>     | <u>784,521</u>   |
| 投资支付的现金                  | (1,247,344)        | (722,303)        | (1,244,091)        | (721,973)        |
| 购建固定资产和其他长期<br>资产支付的现金   | (7,764)            | (8,545)          | (7,509)            | (8,367)          |
| 取得子公司、联营和合营<br>企业所支付的现金  | (12)               | (415)            | (4,146)            | -                |
| 对子公司增资所支付的<br>现金         | -                  | -                | -                  | (188)            |
| 投资活动现金流出小计               | <u>(1,255,120)</u> | <u>(731,263)</u> | <u>(1,255,746)</u> | <u>(730,528)</u> |
| 投资活动(所用)/产生的<br>现金流量净额   | <u>(299,300)</u>   | <u>54,516</u>    | <u>(302,806)</u>   | <u>53,993</u>    |

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2009 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 |                 |
|                     | 2009 年          | 2008 年          | 2009 年          | 2008 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           | 59,903          | 2,789           | 59,903          | 2,982           |
| 筹资活动现金流入小计          | <u>59,903</u>   | <u>2,789</u>    | <u>59,903</u>   | <u>2,982</u>    |
| 分配股利支付的现金           | (19,578)        | (15,213)        | (19,560)        | (15,190)        |
| 偿还债务支付的现金           | (23,300)        | -               | (23,300)        | -               |
| 偿付已发行债券利息支付的现金      | (1,292)         | (1,317)         | (1,292)         | (1,317)         |
| 筹资活动现金流出小计          | <u>(44,170)</u> | <u>(16,530)</u> | <u>(44,152)</u> | <u>(16,507)</u> |
| 筹资活动产生/(所用)的现金流量净额  | <u>15,733</u>   | <u>(13,741)</u> | <u>15,751</u>   | <u>(13,525)</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | <u>19</u>       | <u>(2,672)</u>  | <u>15</u>       | <u>(3,572)</u>  |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (128,610)       | 69,347          | (143,227)       | 81,874          |
| 加: 年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>227,201</u>  | <u>249,855</u>  | <u>211,166</u>  | <u>264,576</u>  |

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2009 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 |               |
|                            | 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<br>现金流量净额 |                 |               |                 |               |
| 净利润                        | 86,162          | 84,267        | 85,223          | 82,886        |
| 加: 资产减值损失                  | 16,289          | 21,827        | 16,214          | 21,773        |
| 折旧及摊销                      | 8,008           | 6,839         | 7,917           | 6,791         |
| 折现回拨                       | (1,016)         | (1,184)       | (1,016)         | (1,184)       |
| 公允价值变动(收益)/<br>损失          | (410)           | (572)         | 310             | (736)         |
| 对联营和合营企业的<br>投资收益          | (13)            | (16)          | -               | -             |
| 股利收入                       | (91)            | (128)         | (101)           | (124)         |
| 未实现的汇兑(收益)/<br>损失          | (3,278)         | 3,587         | (3,209)         | 4,822         |
| 已发行债券利息支出                  | 2,335           | 1,516         | 2,335           | 1,516         |
| 出售投资性证券的净<br>(收益)/损失       | (4,161)         | 3,466         | (4,106)         | 3,618         |
| 处置固定资产及其他<br>长期资产的净收益      | (49)            | (88)          | (44)            | (88)          |
| 递延所得税的净增加                  | (4,674)         | (806)         | (4,922)         | (829)         |
| 经营性应收项目的增加                 | (1,651,319)     | (772,393)     | (1,644,730)     | (761,744)     |
| 经营性应付项目的增加                 | 1,707,155       | 684,929       | 1,689,942       | 688,277       |
| 经营活动产生的现金流量<br>净额          | <u>154,938</u>  | <u>31,244</u> | <u>143,813</u>  | <u>44,978</u> |

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2009 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  |                |
|                            | 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<br>(减少)/增加情况 |                  |                |                  |                |
| 现金及现金等价物的期<br>末余额          | 227,201          | 249,855        | 211,166          | 264,576        |
| 减: 现金及现金等价物<br>的年初余额       | <u>355,811</u>   | <u>180,508</u> | <u>354,393</u>   | <u>182,702</u> |
| 现金及现金等价物净<br>(减少)/增加额      | <u>(128,610)</u> | <u>69,347</u>  | <u>(143,227)</u> | <u>81,874</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)

二〇〇九年十月二十三日