



**中国建设银行股份有限公司**

**2007 年第三季度报告**

2007 年 10 月

## § 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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本行第二届董事会第五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、计划财务部总经理应承康、会计部总经理鲁可贵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 按中国会计准则编制的主要合并会计数据及财务指标

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末 增减 (%)
总资产	6,406,041	5,448,511	17.57
本行股东应占权益总额	389,753	330,109	18.07
每股净资产(人民币元)	1.67	1.47	13.61

	2007年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	290,704
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	1.24

	2007年7-9月	2007年1-9月
净利润	22,846	57,101
本行股东应占净利润	22,806	57,027
每股收益(基本及稀释,人民币元)	0.10	0.25
扣除非经常性损益后的每股收益(基本及稀释,人民币元)	0.10	0.25
年化净资产收益率(全面摊薄,%)	23.41	19.51
年化净资产收益率(加权平均,%)	27.51	22.10
扣除非经常性损益后的年化净资产收益率(全面摊薄,%)	23.33	19.44
扣除非经常性损益后的年化净资产收益率(加权平均,%)	27.43	22.02

非经常损益项目列示如下:

项目	2007年1-9月
营业外收入	809
营业外支出	(431)
非经常性损益合计	378
所得税影响	(163)
子公司非经常性损益中少数股东应占份额	(2)
非经常性损益净影响额	213

2.3 本集团按中国会计准则编制的合并财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的综合财务报表中列示的归属于本行股东 2007 年 7-9 月的净利润和于 2007 年 9 月 30 日本行股东应占权益总额并无差异。

2.4 于 2007 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 2007 年 9 月 30 日, 本行股东总数为 1,052,512 户, 其中 H 股股东 57,250 户, A 股股东 995,262 户。

## 2.4.2 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 2007 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	25,199,002,522	H 股
富登金融控股私人有限公司 <sup>1</sup>	8,254,445,375	H 股
宝钢集团有限公司	3,000,000,000	H 股
	65,043,000	A 股
国家电网公司	3,000,000,000	H 股
中国长江电力股份有限公司	1,200,000,000	H 股
益嘉投资有限公司	800,000,000	H 股
中国农业银行－中邮核心成长股票型证券投资基金	419,448,013	A 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－005L－FH001 沪	144,365,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	144,360,000	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	144,359,000	A 股

1. 于 2007 年 9 月 30 日, 富登金融控股私人有限公司持有本行股份总数为 13,207,316,750 股。

### § 3 季度经营简要分析

于 2007 年 9 月 30 日, 本集团的主要经营情况如下:

- 总资产人民币 64,060.41 亿元, 比上年末增加人民币 9,575.30 亿元, 增长 17.57%; 总负债人民币 60,161.19 亿元, 比上年末增加人民币 8,978.12 亿元, 增长 17.54%。

- 客户贷款及垫款人民币 31,731.02 亿元，比上年末增加人民币 3,772.19 亿元，增长 13.49%；客户存款人民币 51,938.00 亿元，比上年末增加人民币 4,725.44 亿元，增长 10.01%。

- 权益总计人民币 3,899.22 亿元，比上年末增加人民币 597.18 亿元，增长 18.09%。

- 按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为人民币 924.44 亿元，不良贷款率为 2.83%，拨备覆盖率为 97.01%。

- 核心资本充足率为 10.60%，资本充足率为 12.53%。

- 对美国次级按揭贷款支持债券计提的减值损失准备为人民币 3.36 亿元。

2007 年 7-9 月，本集团的主要经营情况如下：

- 利息净收入为人民币 500.87 亿元，手续费及佣金净收入人民币 102.66 亿元。

- 净利润人民币 228.46 亿元，其中本行股东应占净利润为人民币 228.06 亿元。

- 净利息收益率为 3.21%。

## § 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)

项 目	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	增 减 (%)	变动原因
现金及存放中央银行款项	722,058	539,673	33.80	央行提高法定存款准备金率导致法定存款准备金上升。
买入返售金融资产	101,197	33,371	203.25	增加了期限较短的债券回购余额。
可供出售金融资产	465,227	318,463	46.09	债券投资总规模增长，可供出售债券组

				合占比提高。
同业及其他金融机构存放款项	539,357	214,515	151.43	证券、基金类金融机构的同业存款增长。
资本公积	86,533	40,852	111.82	发行 90 亿股 A 股所产生的股本溢价。

#### 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

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与 A 股招股说明书披露内容相同。截止 2007 年 9 月 30 日，股东所作承诺均得到履行。

#### 4.4 预测 2007 年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

#### 4.5 其他需说明的重大事项

##### 4.5.1 公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

序号	股票代码	简称	持股数量	占该公司股权比例	初始投资金额 (人民币元)	会计核算科目	备注
1	601600(SH)	中国铝业 <sup>2</sup>	709,773,136	5.51%	883,586,629.85	可供出售金融资产	债转股投资，有限售条件
2	600068(SH)	葛洲坝 <sup>2</sup>	133,445,624	8.01%	232,566,693.94	可供出售金融资产	债转股投资，有限售条件
3	183(HK)	中信国际	168,599,268	2.93%	122,816,135.85	可供出售金融资产	
4	395(HK)	中国铝业	93,000,000	13.21%	102,125,016.00	交易性金融资产	通过境外子公司间接持有
5	600984(SH)	*ST 建机 <sup>2</sup>	24,347,042	17.20%	44,050,000.00	可供出售金融资产	债转股投资，其中 17,269,242 股有限售条件

6	600462(SH)	*ST 石岷 <sup>2</sup>	50,600,000	12.32%	41,248,000.00	可供出售金融资产	债转股投资，有限售条件
7	1184(HK)	时捷集团	16,950,000	6.99%	19,298,964.90	交易性金融资产	通过境外子公司间接持有
8	338(HK)	上海石化	5,000,000	0.21%	19,285,938.75	交易性金融资产	通过境外子公司间接持有
9	386(HK)	中油化工	3,500,000	0.02%	18,453,712.50	交易性金融资产	通过境外子公司间接持有
10	379(HK)	必美宜	5,980,000	0.37%	17,310,306.00	交易性金融资产	通过境外子公司间接持有
合 计			1,211,195,070		-1,500,741,397.79		

1. 以上为按初始投资金额大小排序的前十只股票。

2. 上述通过债转股方式取得的限售股份没有在活跃市场的报价；同时国有股东持有的债转股形成的上市公司股份在出售过程中还必须满足相关的政策要求，因此不能通过估值模型对上述限售股份的公允价值进行可靠计量。上述限售股份在资产负债表按成本列示。于 2007 年 9 月 28 日，上述股份的每股市价为：中国铝业人民币 47.75 元，葛洲坝人民币 15.56 元，\*ST 建机人民币 19.24 元、\*ST 石岷人民币 7.75 元。

#### 4.5.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

持有对象名称	初始投资金额 (人民币元)	持股数量	占该公司 股权比例	期末账面价值 (人民币元)
昆士兰联保保险有限公司	98,758,408.56	19,939,016	25.50%	115,412,743.69
中国银联股份有限公司	95,625,000.00	90,000,000	5.45%	95,625,000.00
广东发展银行股份有限公司	48,558,031.10	12,784,616	0.11%	48,558,031.10
恒丰银行股份有限公司	7,000,000.00	35,000,000	3.50%	7,000,000.00
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000.00	3,536,400	1.59%	980,000.00
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 <sup>1</sup>	-	7,800,000	100%	-
建银国际证券有限公司 <sup>1</sup>	-	150,000,000	100%	-
建银国际金融有限公司 <sup>1</sup>	-	128,000,000	100%	-
建银国际资产管理有限公司 <sup>1</sup>	-	48,000,000	100%	-
中德住房储蓄银行有限责任公司 <sup>1</sup>	-	112,650,000	75.10%	-
建信基金管理有限责任公司 <sup>1</sup>	-	130,000,000	65.00%	-
合 计	253,441,439.66	737,710,032	-	267,575,774.79

1. 为纳入合并报表企业，故未在合并资产负债表中体现其初始投资金额和期末帐面价值。

2. 以上企业均为非上市金融企业。

## § 5 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联交所网址（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）及本行网址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。根据国际财务报告准则编制的季度报告亦同时刊载于香港联交所网址（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）、上海证券交易所网址（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

中国建设银行股份有限公司董事会  
2007年10月26日



## 附录 按中国会计准则编制的财务报告

中国建设银行股份有限公司  
合并资产负债表—按中国会计准则编制  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年 9月30日 (未经审计)	2006年 12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	722,058	539,673
存放同业款项	20,977	18,146
贵金属	794	537
拆出资金	68,520	30,761
交易性金融资产	22,940	5,616
衍生金融资产	12,886	14,514
买入返售金融资产	101,197	33,371
应收利息	31,985	21,292
发放贷款及垫款	3,173,102	2,795,883
应收款项债券投资	584,135	546,357
可供出售金融资产	465,227	318,463
持有至到期投资	1,114,892	1,038,713
长期股权投资	287	346
固定资产	49,609	51,591
无形资产	18,659	19,195
商誉	1,674	1,743
递延所得税资产	5,258	2,701
其他资产	11,841	9,609
资产总计	<u>6,406,041</u>	<u>5,448,511</u>

中国建设银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)—按中国会计准则编制  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年 9月30日 (未经审计)	2006年 12月31日
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	21	21
同业及其他金融机构存放款项	539,357	214,515
拆入资金	45,847	25,548
衍生金融负债	4,985	2,715
卖出回购金融资产款	39,556	5,140
吸收存款	5,193,800	4,721,256
发行存款证	9,964	6,957
应付职工薪酬	16,671	16,262
应交税费	29,324	22,071
应付利息	39,223	34,305
预计负债	1,432	1,637
应付次级债券	39,925	39,917
递延所得税负债	21	25
其他负债	55,993	27,938
<b>负债合计</b>	<b>6,016,119</b>	<b>5,118,307</b>

中国建设银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)—按中国会计准则编制  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年 9月30日 (未经审计)	2006年 12月31日
<b>股东权益:</b>		
股本	233,689	224,689
资本公积	86,533	40,852
盈余公积	14,488	11,133
一般准备	31,402	10,343
未分配利润	23,641	43,092
	389,753	330,109
归属于本行股东权益合计		
少数股东权益	169	95
	389,922	330,204
股东权益合计		
负债和股东权益总计	6,406,041	5,448,511

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  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2007年 9月30日 (未经审计)	2006年 12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	721,875	539,556
存放同业款项	20,582	17,991
贵金属	794	537
拆出资金	67,769	25,507
交易性金融资产	19,249	3,454
衍生金融资产	12,513	14,286
买入返售金融资产	101,197	33,371
应收利息	31,867	21,148
发放贷款及垫款	3,142,349	2,767,432
应收款项债券投资	584,135	546,357
可供出售金融资产	464,249	316,932
持有至到期投资	1,114,318	1,038,275
长期股权投资	780	800
固定资产	49,486	51,438
无形资产	18,577	19,191
递延所得税资产	5,344	2,682
其他资产	22,736	18,946
<b>资产总计</b>	<b>6,377,820</b>	<b>5,417,903</b>

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	21	21
同业及其他金融机构存放款项	539,594	214,636
拆入资金	51,174	25,906
衍生金融负债	4,985	2,522
卖出回购金融资产款	39,556	5,140
吸收存款	5,163,944	4,692,895
发行存款证	9,005	5,957
应付职工薪酬	16,582	16,119
应交税费	29,118	21,988
应付利息	39,122	34,200
预计负债	1,431	1,637
应付次级债券	39,925	39,917
递延所得税负债	-	25
其他负债	54,659	27,229
负债合计	5,989,116	5,088,192

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年 9月30日  (未经审计)	2006年 12月31日
<b>股东权益:</b>		
股本	233,689	224,689
资本公积	86,951	40,840
盈余公积	14,488	11,133
一般准备	31,195	10,341
未分配利润	22,381	42,708
股东权益合计	388,704	329,711
负债和股东权益总计	6,377,820	5,417,903

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  
 计财部总经理

鲁可贵  
 会计部总经理

中国建设银行股份有限公司  
 合并利润表—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2007 年	
	7-9 月	1-9 月
	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	59,477	158,789
利息净收入	50,087	139,300
利息收入	74,281	205,178
利息支出	(24,194)	(65,878)
手续费及佣金净收入	10,266	22,926
手续费及佣金收入	10,573	23,844
手续费及佣金支出	(307)	(918)
公允价值变动净损益	247	445
投资收益	424	1,112
汇兑净损失	(1,608)	(5,176)
其他业务收入	61	182
二、营业支出	(26,352)	(75,374)
营业税金及附加	(3,308)	(8,973)
业务及管理费	(16,416)	(47,745)
资产减值损失	(6,596)	(18,565)
其他业务成本	(32)	(91)

中国建设银行股份有限公司  
合并利润表(续)—按中国会计准则编制  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
三、营业利润	33,125	83,415
加: 营业外收入	293	809
减: 营业外支出	(167)	(431)
四、利润总额	33,251	83,793
减: 所得税费用	(10,405)	(26,692)
五、净利润	22,846	57,101
归属于:		
本行股东	22,806	57,027
少数股东	40	74
六、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.10	0.25

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  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理



中国建设银行股份有限公司  
 利润表—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2007 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	58,646	156,680
利息净收入	49,913	138,620
利息收入	73,762	203,623
利息支出	(23,849)	(65,003)
手续费及佣金净收入	9,998	22,299
手续费及佣金收入	10,292	23,180
手续费及佣金支出	(294)	(881)
公允价值变动净损益	102	182
投资收益	255	891
汇兑净损失	(1,680)	(5,490)
其他业务收入	58	178
二、营业支出	(26,066)	(74,711)
营业税金及附加	(3,299)	(8,953)
业务及管理费	(16,114)	(47,046)
资产减值损失	(6,621)	(18,621)
其他业务成本	(32)	(91)

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
三、营业利润	32,580	81,969
加: 营业外收入	284	800
减: 营业外支出	(167)	(430)
四、利润总额	32,697	82,339
减: 所得税费用	(10,301)	(26,393)
五、净利润	22,396	55,946

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  
 计财部总经理

鲁可贵  
 会计部总经理

中国建设银行股份有限公司  
合并现金流量表—按中国会计准则编制  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2007年1-9月
	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量	
吸收存款净增加额	480,380
同业存放款项净增加额	325,249
拆入资金净增加额	21,351
存放同业款项净减少额	314
拆出资金净减少额	6,599
收取利息、手续费及佣金的现金	217,154
收到的其他与经营活动有关的现金	46,785
经营活动现金流入小计	1,097,832
发放贷款及垫款净增加额	(401,268)
存放中央银行款项净增加额	(207,429)
支付利息、手续费及佣金的现金	(60,559)
支付给职工以及为职工支付的现金	(27,955)
支付的各项税费	(30,475)
支付的其他与经营活动有关的现金	(79,442)
经营活动现金流出小计	(807,128)
经营活动产生的现金流量净额	290,704
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资收到的现金	847,031
取得投资收益收到的现金	131
处置固定资产和其他长期资产收回的 现金净额	262
投资活动现金流入小计	847,424
投资支付的现金	(1,146,887)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,984)
投资活动现金流出小计	(1,149,871)
投资活动产生的现金流量净额	(302,447)

中国建设银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)—按中国会计准则编制  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量	
发行股票收到的现金	57,180
筹资活动现金流入小计	57,180
分配股利所支付的现金	(20,654)
支付次级债券利息的现金	(1,252)
筹资活动现金流出小计	(21,906)
筹资活动产生的现金流量净额	35,274
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(564)
五、现金及现金等价物净增加额	22,967
加: 期初现金及现金等价物余额	167,489
六、期末现金及现金等价物余额	190,456
合并现金流量表补充资料	
1. 将净利润调节为经营活动的现金流入净额:	
净利润	57,101
加: 计提的贷款减值损失	18,003
计提的其他资产减值损失	562
固定资产折旧及无形资产、其他资产摊销	5,823
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	(61)
投资收益	(1,112)
公允价值变动净损益	(445)
递延所得税资产增加	(2,065)
递延所得税负债减少	(4)
次级债券利息支出	1,443
与投资活动相关的汇兑损失	12,922
经营性应收项目的增加	(700,439)
经营性应付项目的增加	898,976
经营活动产生的现金流量净额	290,704

中国建设银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)—按中国会计准则编制  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

合并现金流量表补充资料(续)	2007年1-9月 (未经审计)
2. 现金及现金等价物净增加情况:	
现金及现金等价物的期末余额	190,456
减: 现金及现金等价物的期初余额	(167,489)
现金及现金等价物净增加额	22,967
3. 现金及现金等价物:	
现金	33,335
存放中央银行款项	76,024
存放同业款项	16,200
拆出资金	64,897
合计	190,456

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  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2007年1-9月
	(未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>	
吸收存款净增加额	477,776
同业存放款项净增加额	325,362
拆入资金净增加额	26,665
存放同业款项净减少额	318
拆出资金净减少额	7,273
收取利息、手续费及佣金的现金	214,914
收到的其他与经营活动有关的现金	45,719
经营活动现金流入小计	1,098,027
发放贷款及垫款净增加额	(397,855)
存放中央银行款项净增加额	(207,427)
支付利息、手续费及佣金的现金	(59,653)
支付给职工以及为职工支付的现金	(27,572)
支付的各项税费	(30,290)
支付的其他与经营活动有关的现金	(79,773)
经营活动现金流出小计	(802,570)
经营活动产生的现金流量净额	295,457
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>	
收回投资收到的现金	838,366
取得投资收益收到的现金	80
处置固定资产和其他长期资产收回的 现金净额	262
投资活动现金流入小计	838,708
投资支付的现金	(1,137,960)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,984)
投资活动现金流出小计	(1,140,944)
投资活动产生的现金流量净额	(302,236)

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量	
发行股票收到的现金	57,180
筹资活动现金流入小计	57,180
分配股利所支付的现金	(20,654)
支付次级债券利息的现金	(1,246)
筹资活动现金流出小计	(21,900)
筹资活动产生的现金流量净额	35,280
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(661)
五、现金及现金等价物净增加额	27,840
加: 期初现金及现金等价物余额	162,038
六、期末现金及现金等价物余额	189,878
现金流量表补充资料	
1. 将净利润调节为经营活动的现金流入净额:	
净利润	55,946
加: 计提的贷款减值损失	18,059
计提的其他资产减值损失	562
固定资产折旧及无形资产、其他资产摊销	5,792
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	(61)
投资收益	(891)
公允价值变动净损益	(182)
递延所得税资产增加	(2,050)
递延所得税负债减少	(25)
次级债券利息支出	1,437
与投资活动相关的汇兑损失	12,752
经营性应收项目的增加	(696,831)
经营性应付项目的增加	900,949
经营活动产生的现金流量净额	295,457

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)—按中国会计准则编制  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

现金流量表补充资料(续)	2007年1-9月 (未经审计)
2. 现金及现金等价物净增加情况:	
现金及现金等价物的期末余额	189,878
减: 现金及现金等价物的期初余额	(162,038)
现金及现金等价物净增加额	27,840
3. 现金及现金等价物:	
现金	33,229
存放中央银行款项	75,946
存放同业款项	15,806
拆出资金	64,897
合计	189,878

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  
 计财部总经理

鲁可贵  
 会计部总经理