



中国建设银行股份有限公司

2012 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 本行于 2012 年 4 月 27 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 13 名董事亲自出席董事会会议，任志刚先生和詹妮·希普利爵士委托黄启民先生代为出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人王洪章、首席财务官曾俭华、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 按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按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	13,277,382	12,281,834	8.11
归属于本行股东权益	863,454	811,141	6.45
每股净资产（人民币元）	3.48	3.27	6.42
		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		246,722	(232.93)
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）		0.99	(233.78)
	报告期	年初至报告 期期末	本报告期比上年同 期增减(%)
净利润	51,609	51,609	9.26
归属于本行股东的净利润	51,512	51,512	9.17
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.21	0.21	10.53
扣除非经常性损益后的每股收益 （基本和稀释，人民币元）	0.21	0.21	10.53
年化加权平均净资产收益率(%)	24.61	24.61	减少 1.58 个百分点
扣除非经常性损益后的年化加权平 均净资产收益率(%)	24.59	24.59	减少 1.48 个百分点

非经常损益项目列示如下:

(人民币百万元)	截至2012年3月31日止三个月
固定资产处置净收益	-
抵债资产处置净收益	9
清理睡眠户净收益	81
其他损益	(17)
非经常性损益合计	73
税务影响	(23)
影响本行股东净利润的非经常性损益	49
影响少数股东净利润的非经常性损益	1

### 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

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2012年3月31日止三个月净利润和于2012年3月31日的股东权益并无差异。

### 2.4 股东总数及股东持股情况

2.4.1 于2012年3月31日,本行股东总数为871,393户,其中H股股东54,154户,A股股东817,239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 2012 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)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”） <sup>1</sup>	国家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	无	无
		0.11	268,049,398 (A 股)	无	无
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	24.89	62,452,862,651 (H 股)	无	未知
淡马锡控股私人有限公司（“淡马锡”） <sup>2</sup>	境外法人	9.06	22,655,348,797 (H 股)	无	无
宝钢集团有限公司	国有法人	1.12	2,810,000,000 (H 股)	无	无
		0.13	318,860,498 (A 股)	无	无
国家电网公司（“国家电网”） <sup>2,3</sup>	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	无	无
百思德投资有限责任公司（“百思德”） <sup>2,4</sup>	国有法人	1.01	2,529,640,000 (H 股)	无	无
美国银行公司	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无
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	0.67	1,670,317,292 (A 股)	无	无
中国长江电力股份有限公司（“长江电力”） <sup>2</sup>	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	无	无

1. 汇金公司是由中国投资有限责任公司（“中投公司”）全资拥有的国有独资公司。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务。

2. 2011年11月，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共22,655,348,797股；截至2012年3月31日，国家电网、百思德、长江电力分别持有本行H股2,895,782,730股、2,529,640,000股、1,015,613,000股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、百思德、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为62,452,862,651股。

3. 截至2012年3月31日，国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司856,000,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股，山东鲁能集团有限公司374,500,000股，国网国际发展有限公司350,000,000股。

4. 百思德是中投公司通过中投国际有限责任公司间接持有的从事海外投资的子公司。

### § 3 季度经营简要分析

于 2012 年 3 月 31 日，本集团资产总额 132,773.82 亿元，较上年末增加 9,955.48 亿元，增长 8.11%。客户贷款和垫款总额 68,278.42 亿元，较上年末增加 3,314.31 亿元，增长 5.10%。其中，公司类贷款 46,287.19 亿元、个人贷款 17,360.25 亿元、票据贴现 1,109.92 亿元、海外业务 3,521.06 亿元。

本集团持续深入推进信贷结构调整，基础设施、个人住房、小企业等优势领域贷款稳健增长；涉农贷款、保障性住房贷款等民生领域业务快速发展。同时，严格控制产能过剩行业信贷投放；稳步推进地方政府融资平台贷款清理整改，及时处置化解平台贷款风险；密切关注房地产调控政策传导的影响与房地产市场走势，主动控制房地产贷款增速，优化客户结构。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 706.91 亿元，较上年末减少 2.24 亿元。不良贷款率 1.04%，较上年末下降 0.05 个百分点。拨备覆盖率为 250.65%，较上年末增加 9.21 个百分点。

本集团负债总额 124,082.21 亿元，较上年末增加 9,430.48 亿元，增长 8.23%。客户存款 106,115.60 亿元，较上年末增加 6,241.10 亿元，增长 6.25%。其中，境内定期存款 51,173.98 亿元，活期存款 53,614.47 亿元；境内公司存款 55,462.30 亿元，个人存款 49,326.15 亿元；海外业务 1,327.15 亿元。

股东权益总额 8,691.61 亿元，较上年末增加 525.00 亿元，增长 6.43%。

存贷比率为 64.34%，保持在合理水平。

资本充足率 13.66%，较上年末下降 0.02 个百分点；核心资本充足率 11.02%，较上年末上升 0.05 个百分点。

截至 2012 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 516.09 亿元，其中归属于本行股东的净利润 515.12 亿元，分别较上年同期增长 9.26% 和 9.17%。年化平均资产回报率 1.62%，年化加权平均净资产收益率 24.61%。

利息净收入 821.01 亿元，较上年同期增长 14.62%。净利差为 2.48%，净利息收益率为 2.65%，分别较上年同期下降 0.10 个百分点和 0.04 个百分点。主要原因是受存款重定价以及市场利率高企影响，一季度付息率上升，超出生息资产收益率增幅。

手续费及佣金净收入 243.02 亿元，较上年同期增长 4.96%，增速下降。主要原因是受监管政策和市场行情等因素影响，贷款承诺、财务顾问等产品收入较上年同期下降，代销基金、证券投资基金托管、代理保险等产品收入亦低于上年同期；另一方面，重点推进的理财产品、贷记卡等保持良好增势，房改金融、代客资金业务稳定增长。

业务及管理费为 275.92 亿元，较上年同期增加 26.22 亿元。成本收入比较上年同期下降 0.76 个百分点至 25.16%。

所得税费用 152.00 亿元，较上年同期增加 11.83 亿元。所得税实际税率为 22.75%。

## § 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)	2012年3月31日	2011年12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	490,233	276,752	77.14	因保本型理财产品募集资金增长而增加存放同业款项。
拆出资金	166,139	109,040	52.37	外币存款大幅增长，为有效管理外币资金头寸，外币拆放资金余额增加。
买入返售金融资产	437,015	200,045	118.46	为提高资金使用效率，将部分资金投放于买入返售业务。
其他资产	27,127	18,143	49.52	其他应收款等资产增加。
向中央银行借款	3,446	2,220	55.23	主要是海外分行的中央银行存放款项增加。
拆入资金	105,949	78,725	34.58	海外分行通过增加拆入资金以支持业务发展。
卖出回购金融资产	2,565	10,461	(75.48)	部分卖出回购交易到期。

(除特别注明外, 以人民币 百万元列示)	截至 2012 年 3 月 31 日止 三个月	截至 2011 年 3 月 31 日止 三个月	增减 (%)	变动原因
利息收入	145,266	107,495	35.14	贷款和债券投资收益率稳步上升, 同时贷款、存放同业款项及拆出资金平均余额亦较上年同期大幅增加。
利息支出	(63,165)	(35,865)	76.12	客户存款成本率受存量存款重定价及定期存款占比提高影响有所上升, 同时客户存款、同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额亦较上年同期大幅增加。
投资收益	1,500	796	88.44	减持债转股投资收益和衍生金融工具已实现收益增加。
公允价值变动(损失)/收益	(1,109)	129	(959.69)	自营货币互换交易估值损失增加。
汇兑收益	1,337	500	167.40	外币敞口及汇率变动共同引起。
其他业务收入	1,551	124	1,150.81	本行 2011 年 6 月收购的建信人寿保险有限公司纳入并表范围所致。
其他业务成本	(1,361)	(76)	1,690.79	
营业税金及附加	(7,307)	(5,504)	32.76	应税收入增加所致。
资产减值损失	(6,686)	(4,794)	39.47	主要是考虑当前宏观经济形势与政策环境变化对信贷资产潜在风险损失状况的影响, 增加计提贷款减值损失准备。
营业外收入	178	313	(43.13)	清理睡眠户等收入减少。
营业外支出	(105)	(52)	101.92	睡眠户返还等支出增加。
少数股东损益	97	48	102.08	境内非全资子公司净利润增加。



#### 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

本行于 2011 年 10 月 10 日接到通知，汇金公司通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股股份 7,384,369 股，并承诺于未来 12 个月内继续在二级市场增持本行股份。除此之外，本行股东在报告期内无新增承诺事项。截至本报告期末，本行股东承诺事项均得到履行。

#### 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

### § 5 发布季度报告

按照中国会计准则编制的季度报告及按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](http://www.sse.com.cn))、香港联合交易所有限公司网址 ([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)) 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

2012 年 4 月 27 日

附录 按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  
 2012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	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,471,692	2,379,809	2,468,168	2,373,493
存放同业款项	490,233	276,752	497,624	279,861
贵金属	25,475	22,718	25,475	22,718
拆出资金	166,139	109,040	175,284	110,533
交易性金融资产	27,633	23,096	13,855	8,715
衍生金融资产	10,519	14,127	9,632	13,073
买入返售金融资产	437,015	200,045	436,977	200,045
应收利息	67,132	56,776	66,567	56,420
客户贷款和垫款	6,650,656	6,325,194	6,488,500	6,189,363
可供出售金融资产	696,615	675,058	684,442	663,583
持有至到期投资	1,781,904	1,743,569	1,780,497	1,742,342
应收款项债券投资	286,957	300,027	286,787	299,765
对子公司的投资	-	-	12,042	11,950
对联营和合营企业的投资	2,081	2,069	-	-
固定资产	95,958	94,222	93,122	93,369
土地使用权	16,264	16,457	16,211	16,404
无形资产	1,546	1,660	1,066	1,176
商誉	1,663	1,662	-	-
递延所得税资产	20,773	21,410	21,331	22,003
其他资产	27,127	18,143	43,989	34,077
<b>资产总计</b>	<b>13,277,382</b>	<b>12,281,834</b>	<b>13,121,569</b>	<b>12,138,890</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2012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	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	3,446	2,220	3,406	2,210
同业及其他金融机构 存放款项	1,212,054	966,229	1,212,195	970,033
拆入资金	105,949	78,725	69,820	45,654
交易性金融负债	33,083	33,656	30,003	30,966
衍生金融负债	9,542	13,310	9,067	12,354
卖出回购金融资产	2,565	10,461	1,655	11,594
客户存款	10,611,560	9,987,450	10,529,787	9,906,093
应付职工薪酬	35,542	35,931	34,838	35,182
应交税费	57,133	47,189	56,726	46,950
应付利息	91,387	80,554	90,851	80,312
预计负债	5,770	5,180	5,749	5,180
已发行债务证券	197,241	168,312	186,419	158,050
递延所得税负债	373	358	33	23
其他负债	42,576	35,598	32,627	27,712
<b>负债合计</b>	<b>12,408,221</b>	<b>11,465,173</b>	<b>12,263,176</b>	<b>11,332,313</b>

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2012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	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,178	135,178	135,178	135,178
投资重估储备	7,059	6,383	7,142	6,472
盈余公积	67,576	67,576	67,576	67,576
一般风险准备	67,384	67,342	66,665	66,645
未分配利润	340,736	289,266	332,502	281,491
外币报表折算差额	(4,490)	(4,615)	(681)	(796)
归属于本行股东权益合计	863,454	811,141	858,393	806,577
少数股东权益	5,707	5,520	-	-
股东权益合计	869,161	816,661	858,393	806,577
负债和股东权益总计	13,277,382	12,281,834	13,121,569	12,138,890

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
曾俭华  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年四月二十七日

中国建设银行股份有限公司  
利润表  
截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
(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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	109,682	96,333	106,747	94,830
利息净收入	82,101	71,630	81,289	70,967
利息收入	145,266	107,495	143,599	106,378
利息支出	(63,165)	(35,865)	(62,310)	(35,411)
手续费及佣金净收入	24,302	23,154	23,807	22,873
手续费及佣金收入	24,934	23,809	24,356	23,407
手续费及佣金支出	(632)	(655)	(549)	(534)
投资收益	1,500	796	1,389	825
其中：对联营和合营企业 的投资收益	11	11	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(1,109)	129	(1,098)	(250)
汇兑收益	1,337	500	1,272	294
其他业务收入	1,551	124	88	121
二、营业支出	(42,946)	(35,344)	(40,748)	(34,644)
营业税金及附加	(7,307)	(5,504)	(7,257)	(5,470)
业务及管理费	(27,592)	(24,970)	(26,782)	(24,329)
资产减值损失	(6,686)	(4,794)	(6,656)	(4,775)
其他业务成本	(1,361)	(76)	(53)	(70)
三、营业利润	66,736	60,989	65,999	60,186
加：营业外收入	178	313	169	312
减：营业外支出	(105)	(52)	(105)	(51)
四、利润总额	66,809	61,250	66,063	60,447
减：所得税费用	(15,200)	(14,017)	(15,032)	(13,809)

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至2012年3月31日止三个月  
 (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	
	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
五、净利润	51,609	47,233	51,031	46,638
归属于本行股东的净利润	51,512	47,185		
少数股东损益	97	48		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.21	0.19		
七、其他综合收益	803	897	785	1,128
八、综合收益总额	52,412	48,130	51,816	47,766
归属于本行股东的综合收益	52,313	48,094		
归属于少数股东的综合收益	99	36		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王洪章  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 曾俭华  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 应承康  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年四月二十七日

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
(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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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:				
向中央银行借款净增加额	1,226	-	1,196	-
拆入资金净增加额	27,220	6,964	24,162	4,271
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	869,893	436,122	865,819	428,628
已发行存款证净增加额	28,920	3,992	28,361	1,769
拆出资金净减少额	1,978	-	5,406	-
收取的利息、手续费及佣金 的现金	158,698	120,816	156,662	119,428
收到的其他与经营活动有关 的现金	2,568	1,499	541	765
经营活动现金流入小计	<u>1,090,503</u>	<u>569,393</u>	<u>1,082,147</u>	<u>554,861</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
(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	
	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2011 年 (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	(332,093)	(243,711)	(305,738)	(229,681)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(168,195)	(127,018)	(169,522)	(122,481)
拆出资金净增加额	-	(9,454)	-	(4,931)
买入返售金融资产净增加额	(236,970)	(294,266)	(236,932)	(294,266)
交易性金融资产净增加额	(3,713)	(1,542)	(4,325)	(1,427)
向中央银行借款净减少额	-	(389)	-	(389)
交易性金融负债净减少额	(573)	(1,328)	(963)	(1,504)
卖出回购金融资产净减少额	(7,896)	(2,157)	(9,939)	(1,464)
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(51,455)	(34,137)	(50,811)	(33,726)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(17,212)	(14,518)	(16,680)	(13,914)
支付的各项税费	(12,370)	(10,515)	(12,284)	(10,346)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(13,304)	(15,959)	(13,849)	(15,359)
经营活动现金流出小计	<u>(843,781)</u>	<u>(754,994)</u>	<u>(821,043)</u>	<u>(729,488)</u>
经营活动产生/(所用)的现 金流量净额	<u>246,722</u>	<u>(185,601)</u>	<u>261,104</u>	<u>(174,627)</u>



中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
 (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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	125,541	483,768	121,709	482,991
收取的现金股利	2	-	-	-
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	186	98	48	56
投资活动现金流入小计	<u>125,729</u>	<u>483,866</u>	<u>121,757</u>	<u>483,047</u>
投资支付的现金	(170,180)	(280,161)	(165,623)	(277,712)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(4,615)	(560)	(2,582)	(533)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	-	(3)	(92)	(102)
投资活动现金流出小计	<u>(174,795)</u>	<u>(280,724)</u>	<u>(168,297)</u>	<u>(278,347)</u>
投资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(49,066)</u>	<u>203,142</u>	<u>(46,540)</u>	<u>204,700</u>

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
 (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	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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				
子公司吸收少数股东投 资收到的现金	88	106	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>88</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(7)	-	-	-
偿付已发行债券利息支 付的现金	(1,505)	(1,505)	(1,505)	(1,505)
支付其他与筹资活动有 关的现金	-	(51)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(1,512)</u>	<u>(1,556)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(1,505)</u>
筹资活动所用的现金流 量净额	<u>(1,424)</u>	<u>(1,450)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(1,505)</u>
四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响	<u>11</u>	<u>(232)</u>	<u>11</u>	<u>(237)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	196,243	15,859	213,070	28,331
加: 期初现金及现金等价 物余额	<u>558,463</u>	<u>301,299</u>	<u>545,765</u>	<u>291,381</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>754,706</u></u>	<u><u>317,158</u></u>	<u><u>758,835</u></u>	<u><u>319,712</u></u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
(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 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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	51,609	47,233	51,031	46,638
加: 资产减值损失	6,686	4,794	6,656	4,775
折旧及摊销	3,312	3,181	3,266	3,130
折现回拨	(429)	(334)	(429)	(334)
公允价值变动损失 /(收益)	1,109	(129)	1,098	250
对联营和合营企业的 投资收益	(11)	(11)	-	-
股利收入	(2)	-	-	(40)
未实现的汇兑损失	30	564	27	544
已发行债券利息支出	1,375	808	1,375	808
出售投资性证券的 净收益	(641)	(178)	(588)	(154)
处置固定资产和其他 长期资产的净收益	-	(13)	-	(13)
递延所得税的净减少	425	769	456	702
经营性应收项目的增加	(762,479)	(698,513)	(734,993)	(674,960)
经营性应付项目的增加	945,738	456,228	933,205	444,027
经营活动产生/(所用)的 现金流量净额	<u>246,722</u>	<u>(185,601)</u>	<u>261,104</u>	<u>(174,627)</u>

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2012 年 3 月 31 日止三个月  
(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 3 月 31 日止三个月		截至 3 月 31 日止三个月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 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变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	754,706	317,158	758,835	319,712
减: 现金及现金等价物的期初余额	(558,463)	(301,299)	(545,765)	(291,381)
现金及现金等价物净增加额	<u>196,243</u>	<u>15,859</u>	<u>213,070</u>	<u>28,331</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王洪章  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
曾俭华  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一二年四月二十七日