



中国建设银行股份有限公司

2011 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 2011 年 4 月 28 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 13 名董事亲自出席会议，王淑敏女士和陆肖马先生委托朱振民先生代为出席会议并表决，彼得·列文爵士委托詹妮·希普利爵士代为出席会议并表决，任志刚先生委托黄启民先生代为出席会议并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人郭树清、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	11,312,516	10,810,317	4.65
归属于本行股东权益	744,886	696,792	6.90
每股净资产（人民币元）	3.00	2.80	7.14
	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	(185,601)		(223.47)
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	(0.74)		(215.63)

	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减(%)
净利润	47,233	47,233	34.23
归属于本行股东的净利润	47,185	47,185	34.19
基本和稀释每股收益（人民币元） ¹	0.19	0.19	26.67
扣除非经常性损益后的每股收益（基本和稀释，人民币元） ¹	0.19	0.19	26.67
年化加权平均净资产收益率(%)	26.19	26.19	增加1.68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(%)	26.07	26.07	增加1.62个百分点

1. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。因对2010年配股所包含的无对价送股视同于列报最早期间已发行在外，故对2010年第1季度的数据进行追溯调整，并据此计算增长比率。

非经常损益项目列示如下:

(人民币百万元)	截至2011年3月31日止三个月
固定资产处置净收益	13
抵债资产处置净收益	10
清理睡眠户净收益	147
其他损益	91
非经常性损益合计	261
税务影响	(47)
影响本行股东净利润的非经常性损益	214
影响少数股东净利润的非经常性损益	-

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及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 2011 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2011 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2011 年 3 月 31 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2011 年 3 月 31 日, 本行股东总数为 979,515 户, 其中 H 股股东 59,651 户, A 股股东 919,864 户。

2.4.2 前十名股东持股情况

前 10 名股东持股情况				
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 (“汇金公司”)	国家	57.03	142,590,494,651	H 股
		0.06	154,879,777	A 股
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	19.79	49,465,600,060	H 股
美国银行公司	境外法人	10.23	25,580,153,370	H 股
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
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,210,000,000	H 股
		0.13	318,860,498	A 股
国家电网公司 (“国家电网”) ^{1,2}	国有法人	1.16	2,895,782,730	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	0.53	1,325,071,229	A 股
中国长江电力股份有限公司 (“长江电力”) ¹	国有法人	0.43	1,070,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000	H 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	0.08	204,563,395	A 股

1. 富登金融、国家电网、长江电力于 2011 年 3 月 31 日分别持有本行 H 股 14,131,828,922 股、2,895,782,730 股、1,070,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余 H 股为 49,465,600,060 股。

2. 截至 2011 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、国网国际技术装备有限公司 350,000,000 股。

3. 上表中“持股比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

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		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
	142,590,494,651	H 股
中央汇金投资有限责任公司	154,879,777	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司	49,465,600,060	H 股
富登金融控股私人有限公司	14,131,828,922	H 股
	3,210,000,000	H 股
宝钢集团有限公司	318,860,498	A 股
国家电网公司	2,895,782,730	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	1,325,071,229	A 股
中国长江电力股份有限公司	1,070,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	856,000,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	204,563,395	A 股
华夏回报证券投资基金	165,946,565	A 股

§ 3 季度经营简要分析

于 2011 年 3 月 31 日，本集团资产总额 113,125.16 亿元，较上年末增加 5,021.99 亿元，增长 4.65%。客户贷款和垫款总额 59,100.98 亿元，较上年末增加 2,409.70 亿元，增长 4.25%。其中，公司类贷款 41,505.16 亿元、个人贷款 14,618.04 亿元、票据贴现 990.88 亿元、海外业务 1,986.90 亿元。

本集团深入推进信贷结构调整，基础设施与个人住房贷款稳健增长，小企业等新兴战略业务快速发展。本集团严控地方政府融资平台贷款客户新增授信，稳步推进平台贷款清理整改，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情况与房地产市场走势，主动控制房地产贷款增速，同时加强项目资金封闭管理，持续优化客户结构，主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 645.55 亿元，较上年末减少 1.57 亿元。不良贷款率 1.09%，较上年末下降 0.05 个百分点。拨备覆盖率为 228.80%，较上年末增加 7.66 个百分点。

本集团负债总额 105,634.39 亿元，较上年末增加 4,540.27 亿元，增长 4.49%。客户存款 94,590.58 亿元，较上年末增加 3,836.89 亿元，增长 4.23%。其中，定期存款 42,151.12 亿元，活期存款 51,293.68 亿元，海外业务 1,145.78 亿元。

股东权益总额 7,490.77 亿元，较上年末增加 481.72 亿元，增长 6.87%。

存贷比率为 62.48%，保持在合理水平。

资本充足率 12.45%，核心资本充足率 10.33%，分别较上年末下降 0.23 和 0.07 个百分点。

截至 2011 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 472.33 亿元，其中归属于本行股东的净利润 471.85 亿元，分别较上年同期增长 34.23% 和 34.19%，主要是受净利息收益率回升推动利息收入增长、手续费及佣金净收入快速增长和资产减值损失同比减少等因素共同影响所致。年化平均资产回报率 1.71%，年化加权平均净资产收益率 26.19%。

利息净收入 716.30 亿元，较上年同期增长 25.27%。净利差为 2.58%，净利息收益率为 2.69%，分别较上年同期提高 0.28 和 0.30 个百分点。受央行加息、贷款议价能力提升、个人住房贷款重定价和市场利率走高的综合影响，净利息收益率持续平稳回升。

手续费及佣金净收入 231.54 亿元，较上年同期增长 37.29%。其中，结算、理财、电子银行、贷记卡及保理等重点产品快速增长，收入结构日趋合理。

业务及管理费为 249.70 亿元，较上年同期增加 45.77 亿元。成本收入比较上年同期下降 1.17 个百分点至 25.92%。

所得税费用 140.17 亿元，较上年同期增加 35.33 亿元。所得税实际税率为 22.88%。

§ 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)	2011年3月31日	2010年12月31日	增减(%)	变动原因
买入返售金融资产	475,337	181,075	162.51	增持买入返售债券和买入返售票据。

其他资产	29,810	15,301	94.82	其他应收款及垫款增加。
卖出回购金融资产	2,788	4,922	(43.36)	叙做的卖出回购业务减少。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	截至2011年3月31日止三个月	截至2010年3月31日止三个月	增减(%)	变动原因
手续费及佣金净收入	23,154	16,865	37.29	受益于结算、理财、电子银行、贷记卡及保理等业务手续费收入快速增长。
公允价值变动收益	129	326	(60.43)	货币利率掉期的公允价值变动收益减少。
汇兑收益	500	94	431.91	由于部分货币利率掉期交易即期端估值损失减少。
其他业务收入	124	178	(30.34)	主要是黄金经销业务收入下降。
营业利润	60,989	45,563	33.86	利息净收入、手续费及佣金净收入增长和资产减值损失同比减少等因素共同影响所致。
营业外收入	313	208	50.48	清理睡眠户收入和预计负债转回增加。
营业外支出	(52)	(98)	(46.94)	根据财政部政策调整部分营业外支出列支项目所致。
利润总额	61,250	45,673	34.11	营业利润较上年同期稳步增长所致。
所得税费用	(14,017)	(10,484)	33.70	
净利润	47,233	35,189	34.23	利润总额较上年同期稳步增长所致。
归属于本行股东的净利润	47,185	35,164	34.19	
少数股东损益	48	25	92.00	境内非全资子公司净利润稳步增长。
其他综合收益	897	1,461	(38.60)	可供出售金融资产公允价值增加额较上年同期有所减少。

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

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2010年实施了A股和H股配股方案(以下简称“本行配股”),按照每10股配售0.7股的比例向本行A股和H股股东配售股份,共配售593,657,606股A股、15,728,235,880股H股股份,配股价格分别为每股人民币3.77元和港币4.38港元,配售股份已分别于2010年11月19日和2010年12月16

日起上市流通。

汇金公司于2010年9月做出承诺，承诺因参与本行配股获配的股份在本行配股发行股份上市之日起六个月内不进行减持，如果减持，由此所得的收益归本行所有。截至2011年3月31日，上述承诺已得到履行。

除此之外，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2011年3月31日止，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)、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
2011年4月28日

附录 按照中国会计准则编制的财务报表

资产负债表

利润表

现金流量表

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
 2011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	
	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产:				
现金及存放中央银行款项	2,002,347	1,848,029	1,997,487	1,841,867
存放同业款项	68,049	78,318	72,501	78,198
贵金属	12,366	14,495	12,366	14,495
拆出资金	72,015	63,962	74,142	68,528
交易性金融资产	19,691	17,344	5,126	3,044
衍生金融资产	11,680	11,224	10,567	10,153
买入返售金融资产	475,337	181,075	475,337	181,075
应收利息	51,976	44,088	51,634	43,861
客户贷款和垫款	5,762,394	5,526,026	5,651,123	5,428,279
可供出售金融资产	619,665	696,848	614,949	693,031
持有至到期投资	1,762,618	1,884,057	1,761,944	1,883,927
应收款项债券投资	305,257	306,748	305,257	306,748
对子公司的投资	-	-	9,971	9,869
对联营和合营企业的投资	1,892	1,777	-	-
固定资产	81,273	83,434	80,585	82,696
土地使用权	16,718	16,922	16,662	16,865
无形资产	1,187	1,310	1,152	1,273
商誉	1,523	1,534	-	-
递延所得税资产	16,718	17,825	17,760	18,774
其他资产	29,810	15,301	46,056	32,122
资产总计	11,312,516	10,810,317	11,204,619	10,714,805

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2011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	
	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	1,383	1,781	1,383	1,781
同业及其他金融机构 存放款项	734,572	683,537	733,881	685,238
拆入资金	72,937	66,272	45,679	41,664
交易性金融负债	13,956	15,287	11,433	12,940
衍生金融负债	9,451	9,358	9,089	8,734
卖出回购金融资产	2,788	4,922	9,494	11,089
客户存款	9,459,058	9,075,369	9,393,615	9,014,646
应付职工薪酬	32,213	31,369	31,627	30,522
应交税费	42,666	34,241	42,360	33,945
应付利息	66,531	65,659	66,300	65,592
预计负债	3,310	3,399	3,304	3,399
已发行债务证券	97,211	93,315	93,123	91,431
递延所得税负债	245	243	15	4
其他负债	27,118	24,660	24,185	22,455
负债合计	10,563,439	10,109,412	10,465,488	10,023,440

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2011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	
	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,136	135,136	135,136	135,136
投资重估储备	7,739	6,706	7,796	6,743
盈余公积	50,681	50,681	50,681	50,681
一般风险准备	61,407	61,347	60,659	60,608
未分配利润	243,075	195,950	235,112	188,525
外币报表折算差额	(3,163)	(3,039)	(264)	(339)
归属于本行股东权益合计	744,886	696,792	739,131	691,365
少数股东权益	4,191	4,113	-	-
股东权益合计	749,077	700,905	739,131	691,365
负债和股东权益总计	11,312,516	10,810,317	11,204,619	10,714,805

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)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年四月二十八日

中国建设银行股份有限公司
 利润表
 截至 2011 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 2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	截至 3 月 31 日止三个月 2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
一、营业收入	96,333	75,276	94,830	74,133
利息净收入	71,630	57,180	70,967	56,651
利息收入	107,495	87,588	106,378	86,938
利息支出	(35,865)	(30,408)	(35,411)	(30,287)
手续费及佣金净收入	23,154	16,865	22,873	16,623
手续费及佣金收入	23,809	17,363	23,407	17,069
手续费及佣金支出	(655)	(498)	(534)	(446)
投资收益	796	633	825	512
其中：对联营和合营企业 的投资收益	11	7	-	-
公允价值变动收益/(损失)	129	326	(250)	153
汇兑收益	500	94	294	24
其他业务收入	124	178	121	170
二、营业支出	(35,344)	(29,713)	(34,644)	(29,134)
营业税金及附加	(5,504)	(4,265)	(5,470)	(4,249)
业务及管理费	(24,970)	(20,393)	(24,329)	(19,836)
资产减值损失	(4,794)	(4,968)	(4,775)	(4,963)
其他业务成本	(76)	(87)	(70)	(86)
三、营业利润	60,989	45,563	60,186	44,999
加：营业外收入	313	208	312	207
减：营业外支出	(52)	(98)	(51)	(98)
四、利润总额	61,250	45,673	60,447	45,108
减：所得税费用	(14,017)	(10,484)	(13,809)	(10,307)

中国建设银行股份有限公司
 利润表(续)
 截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
五、净利润	47,233	35,189	46,638	34,801
归属于本行股东的净利润	47,185	35,164		
少数股东损益	48	25		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.19	0.15		
七、其他综合收益	897	1,461	1,128	1,449
八、综合收益总额	48,130	36,650	47,766	36,250
归属于本行股东的综合收益	48,094	36,624		
归属于少数股东的综合收益	36	26		

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)

 曾俭华
 首席财务官

 应承康
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年四月二十八日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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金融				
机构存放款项净增加额	436,122	439,708	428,628	438,712
拆入资金净增加额	6,964	9,922	4,271	7,254
卖出回购金融资产净增加额	-	-	-	121
已发行存款证净增加额	3,992	-	1,769	-
交易性金融负债净增加额	-	2,846	-	834
拆出资金净减少额	-	1,204	-	1,198
买入返售金融资产净减少额	-	53,095	-	52,195
收取的利息、手续费及佣金的现金	120,816	97,901	119,428	96,995
收到的其他与经营活动有关的现金	1,499	10,542	765	8,608
经营活动现金流入小计	<u>569,393</u>	<u>615,218</u>	<u>554,861</u>	<u>605,917</u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	(243,711)	(245,292)	(229,681)	(241,687)
存放中央银行和同业款项净增加额	(127,018)	(155,474)	(122,481)	(156,624)
拆出资金净增加额	(9,454)	-	(4,931)	-
买入返售金融资产净增加额	(294,266)	-	(294,266)	-
交易性金融资产净增加额	(1,542)	(4,935)	(1,427)	(1,842)
向中央银行借款净减少额	(389)	-	(389)	-
卖出回购金融资产净减少额	(2,157)	-	(1,464)	-
交易性金融负债净减少额	(1,328)	-	(1,504)	-
已发行存款证净减少额	-	(2,633)	-	(2,930)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(34,137)	(28,040)	(33,726)	(27,905)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,518)	(12,482)	(13,914)	(11,875)
支付的各项税费	(10,515)	(8,474)	(10,346)	(8,440)
支付的其他与经营活动有关的现金	(15,959)	(7,562)	(15,359)	(6,204)
经营活动现金流出小计	<u>(754,994)</u>	<u>(464,892)</u>	<u>(729,488)</u>	<u>(457,507)</u>
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(185,601)</u>	<u>150,326</u>	<u>(174,627)</u>	<u>148,410</u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至 2011 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 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	483,768	226,098	482,991	223,989
收取的现金股利	-	17	-	33
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	98	178	56	175
投资活动现金流入小计	<u>483,866</u>	<u>226,293</u>	<u>483,047</u>	<u>224,197</u>
投资支付的现金	(280,161)	(467,000)	(277,712)	(464,091)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(560)	(682)	(533)	(651)
取得子公司、联营和合营 企业支付的现金	(3)	-	(102)	-
投资活动现金流出小计	<u>(280,724)</u>	<u>(467,682)</u>	<u>(278,347)</u>	<u>(464,742)</u>
投资活动产生/(所用)的 现金流量净额	<u>203,142</u>	<u>(241,389)</u>	<u>204,700</u>	<u>(240,545)</u>

中国建设银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至2011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	
	2011年	2010年	2011年	2010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	106	47	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>106</u>	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	-	(5)	-	-
偿付已发行债券利息支付的现金	(1,505)	(1,554)	(1,505)	(1,554)
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>(1,556)</u>	<u>(1,559)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(1,554)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(1,450)</u>	<u>(1,512)</u>	<u>(1,505)</u>	<u>(1,554)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(232)</u>	<u>(7)</u>	<u>(237)</u>	<u>(7)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	15,859	(92,582)	28,331	(93,696)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>301,299</u>	<u>380,249</u>	<u>291,381</u>	<u>375,588</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>317,158</u>	<u>287,667</u>	<u>319,712</u>	<u>281,892</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2011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	
	2011年	2010年	2011年	2010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	47,233	35,189	46,638	34,801
加: 资产减值损失	4,794	4,968	4,775	4,963
折旧及摊销	3,181	2,889	3,130	2,852
折现回拨	(334)	(196)	(334)	(196)
公允价值变动(收益)/ 损失	(129)	(326)	250	(153)
对联营和合营企业的 投资收益	(11)	(7)	-	-
股利收入	-	(16)	(40)	(33)
未实现的汇兑损失 /(收益)	564	(694)	544	(711)
已发行债券利息支出	808	823	808	823
出售投资性证券的 净收益	(178)	(149)	(154)	(148)
处置固定资产和其他 长期资产的净收益	(13)	(4)	(13)	(4)
递延所得税的净减少	769	1,258	702	1,138
经营性应收项目的增加	(698,513)	(360,541)	(674,960)	(354,078)
经营性应付项目的增加	456,228	467,132	444,027	459,156
经营活动(所用)/产生的 现金流量净额	<u>(185,601)</u>	<u>150,326</u>	<u>(174,627)</u>	<u>148,410</u>

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2011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	
	2011年	2010年	2011年	2010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	317,158	287,667	319,712	281,892
减: 现金及现金等价物的期初余额	(301,299)	(380,249)	(291,381)	(375,588)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	15,859	(92,582)	28,331	(93,696)

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)

曾俭华
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一一年四月二十八日