

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國建設銀行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司
China Construction Bank Corporation
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：939)

2012 年第三季度報告

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）董事會欣然宣布本行及所屬子公司（統稱「本集團」）截至 2012 年 9 月 30 日止期間按照國際財務報告準則編制的未經審計業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條的要求做出。

§ 1 重要提示

1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

1.2 本行於 2012 年 10 月 26 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 12 名董事親自出席董事會會議，任志剛先生委託黃啟民先生出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報告未經審計。

§ 2 公司基本情況

2.1 公司信息

股票簡稱	建設銀行
股票代碼	601939 (A 股)
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	建設銀行
股票代碼	939 (H 股)
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書姓名	陳彩虹
聯繫地址	北京市西城區金融大街 25 號
電話	86-10-66215533
傳真	86-10-66218888
電子郵箱	ir@ccb.com

2.2 按照國際財務報告準則編制的主要合併會計數據及財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別注明外，為本集團數據，以人民幣列示。

（除特別注明外，以人民幣百萬元列示）	本報告期末	上年度期末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	13,296,482	12,281,834	8.26
歸屬於本行股東權益	908,760	811,141	12.03
每股淨資產（人民幣元）	3.67	3.27	12.23
		年初至報告期末	比上年同期增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額		224,686	(413.09)
每股經營活動產生的現金流量淨額 （人民幣元）		0.90	(410.34)
		報告期	年初至報告 期期末
			本報告期比上年同 期增減(%)
淨利潤	52,025	158,519	12.48
歸屬於本行股東的淨利潤	51,908	158,191	12.39
基本和稀釋每股收益（人民幣元）	0.21	0.63	16.67
年化平均股東權益回報率(%)	23.40	24.18	減少 1.08 個百分點

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至 2012 年 9 月 30 日止九個月淨利潤和於 2012 年 9 月 30 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2012 年 9 月 30 日股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2012 年 9 月 30 日，本行股東總數為 865,356 戶，其中 H 股股東 53,586 戶，A 股股東 811,770 戶。

2.4.2 前十名股東持股情況

單位：股

股東總數		865,356 (2012 年 9 月 30 日的 A 股和 H 股在冊股東總數)			
前 10 名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	無	無
		0.11	273,491,710 (A 股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	28.22	70,549,750,817 (H 股)	無	未知
淡馬錫控股私人有限公司(“淡馬錫”) ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H 股)	無	無
國家電網公司(“國家電網”) ^{1,2}	國有法人	1.16	2,895,782,730 (H 股)	無	無
寶鋼集團有限公司	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	無	無
		0.13	318,860,498 (A 股)	無	無
美國銀行公司	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內非國有法人	0.76	1,907,104,725 (A 股)	無	無
中國長江電力股份有限公司(“長江電力”) ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825 (A 股)	無	無

1. 2012 年 5 月 4 日，淡馬錫向港交所進行了權益申報，披露持有本行 H 股權益共 17,878,670,050 股，截至 2012 年 9 月 30 日，國家電網、長江電力分別持有本行 H 股 2,895,782,730 股、1,015,613,000 股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘 H 股為 70,549,750,817 股。

2. 截至 2012 年 9 月 30 日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：英大國際控股集團有限公司 856,000,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，山東魯能集團有限公司 374,500,000 股，國網國際發展有限公司 350,000,000 股。

3. 上述部分股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

§ 3 季度經營簡要分析

於 2012 年 9 月 30 日，本集團資產總額 132,964.82 億元，較上年末增加 10,146.48 億元，增長 8.26%。客戶貸款和墊款總額 72,659.75 億元，較上年末增加 7,695.64 億元，增長 11.85%。其中，本行境內公司類貸款 48,430.95 億元、個人貸款 19,308.30 億元、票據貼現 1,179.57 億元、海外及子公司貸款 3,740.93 億元。

面對複雜的宏觀經濟形勢，本集團立足於服務實體經濟，繼續深入推進信貸結構調整；全面落實統一風險偏好，嚴守風險底綫。基礎設施、住房金融等貸款穩健增長，傳統優勢領域市場地位得到鞏固；小微企業、信用卡等業務快速發展，戰略轉型有序推進。同時，本集團嚴格控制不符合國家產業政策和本行風險偏好的行業領域信貸投放，積極推進平臺貸款清理整改，加強鋼貿、光伏及產能過剩相關行業信貸風險管控和壓縮退出，房地產開發類信貸投放亦得到有效控制。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 729.45 億元，較上年末增加 20.30 億元。不良貸款率 1.00%，較上年末下降 0.09 個百分點。減值準備對不良貸款比率為 262.92%，較上年末增加 21.48 個百分點。

本集團負債總額 123,787.98 億元，較上年末增加 9,136.25 億元，增長 7.97%。客戶存款 110,585.03 億元，較上年末增加 10,710.53 億元，增長 10.72%。其中，本行境內定期存款 54,903.85 億元，活期存款 54,077.40 億元；海外及子公司存款 1,603.78 億元。

股東權益總額 9,176.84 億元，較上年末增加 1,010.23 億元，增長 12.37%。

存貸比率為 65.70%，保持在合理水平。

資本充足率 13.87%，核心資本充足率 11.35%，分別較上年末上升 0.19 和 0.38 個百分點。

截至 2012 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 1,585.19 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 1,581.91 億元，分別較上年同期增長 13.87% 和 13.80%。年化平均資產回報率 1.65%，年化平均股東權益回報率 24.18%。

利息淨收入 2,610.24 億元，較上年同期增長 17.05%。淨利差為 2.57%，淨利息收益率為 2.74%，分別較上年同期提高 0.01 和 0.06 個百分點。

手續費及佣金淨收入 699.21 億元，較上年同期增長 1.64%。手續費及佣金淨收入增速放緩，主要受以下因素影響：國內經濟增速趨緩，銀行業中間業務收入增速普遍下滑；受金融市場因素影響的相關產品增速下降；受監管政策影響的部分產品收入下降。

經營費用為 1,138.28 億元，較上年同期增加 171.98 億元。成本收入比較上年同期上升 0.79 個百分點至 33.24%。

所得稅費用 469.87 億元，較上年同期增加 57.78 億元。所得稅實際稅率為 22.86%。

§ 4 重要事項

4.1 公司主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

√適用 □不適用

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)	2012年9月30日	2011年12月31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	540,512	276,752	95.31	因保本型理財產品募集資金增長而增加存放同業款項。
貴金屬	31,945	22,718	40.62	因客戶對貴金屬投資需求旺盛而增加持有量，同時貴金屬價格上漲也導致貴金屬餘額增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	38,234	23,096	65.54	因保本型理財產品配置的交易性債券投資增加。
買入返售金融資產	70,938	200,045	(64.54)	根據流動性管理需要而減少買入返售業務。
其他資產	27,433	18,143	51.20	其他應收款等資產增加。
向中央銀行借款	383	2,220	(82.75)	海外分行向中央銀行借款減少。
賣出回購金融資產	31,492	10,461	201.04	根據流動性管理需要而增加賣出回購業務。
應付利息	115,064	80,554	42.84	定期存款增長使應付利息增加。
已發行債務證券	219,381	168,312	30.34	海外分行和建行亞洲存款證增加。
其他負債	50,672	35,598	42.35	待清算款項等負債增加。
非控制性權益	8,924	5,520	61.67	納入併表範圍的非全資子公司增加及建信人壽增資所致。

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)	截至2012年9月30日止九個月	截至2011年9月30日止九個月	增減(%)	變動原因
利息支出	(187,142)	(125,343)	49.30	計息負債的平均餘額及平均成本率均有所上升。
交易淨收益	971	1,557	(37.64)	受市場波動因素影響，自營貨幣利率互換交易估值損失增加。
股利收入	159	88	80.68	已上市債轉股等股利收入增加。
投資性證券淨收益	2,300	1,227	87.45	可供出售權益工具已實現投資收益增加。

其他經營淨收益	8,063	3,143	156.54	匯兌收益及建信人壽保費增加所致。
其他資產減值損失	(131)	(807)	(83.77)	對債券投資計提減值損失減少及回撥部分表外業務減值損失準備。
對聯營和合營企業的投資收益	16	59	(72.88)	子公司對聯營和合營企業的投資收益減少。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	328	195	68.21	境內非全資子公司淨利潤增長。
其他綜合收益稅後淨額	(1,454)	(9,274)	(84.32)	可供出售金融資產公允價值變動損失額有所減少。

4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

4.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

報告期內本行股東無其他新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至本報告期末，股東所做承諾均得到履行。

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

§ 5 季度報告的發佈

按照中國會計準則編制的季度報告及按照國際財務報告準則編制的季度報告同時刊載於上海證券交易所網址 (www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司網址 (www.hkex.com.hk) 及本行網址 (www.ccb.com)。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
張建國
副董事長、執行董事及行長

2012年10月26日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生和張建國先生，本行的獨立非執行董事為任志剛先生、詹妮·希普利爵士、伊琳·若詩女士、趙錫軍先生和黃啟民先生，本行的非執行董事為王勇先生、朱振民先生、李曉玲女士、陸肖馬先生、陳遠玲女士和董軾先生。

附錄 參照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2012 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九個月		至 9 月 30 日止三個月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	448,166	348,353	152,733	124,895
利息支出	(187,142)	(125,343)	(61,401)	(47,591)
利息淨收入	261,024	223,010	91,332	77,304
手續費及佣金收入	71,923	70,808	21,398	21,917
手續費及佣金支出	(2,002)	(2,016)	(720)	(796)
手續費及佣金淨收入	69,921	68,792	20,678	21,121
交易淨收益	971	1,557	621	888
股利收入	159	88	70	27
投資性證券淨收益	2,300	1,227	486	297
其他經營淨收益	8,063	3,143	1,439	934
經營收入	342,438	297,817	114,626	100,571
經營費用	(113,828)	(96,630)	(39,258)	(34,073)
	228,610	201,187	75,368	66,498
資產減值損失				
- 客戶貸款和墊款	(22,989)	(20,023)	(8,263)	(6,128)
- 其他	(131)	(807)	(119)	(777)
資產減值損失	(23,120)	(20,830)	(8,382)	(6,905)
對聯營和合營企業的投資收益	16	59	8	34
稅前利潤	205,506	180,416	66,994	59,627
所得稅費用	(46,987)	(41,209)	(14,969)	(13,373)
淨利潤	158,519	139,207	52,025	46,254

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2012 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至		自 7 月 1 日	
	9 月 30 日止九個月		至 9 月 30 日止三個月	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益：				
可供出售金融資產產生的損失金額	(1,548)	(10,675)	(9,105)	(8,023)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	378	2,739	2,264	2,055
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(389)	(118)	346	392
	(1,559)	(8,054)	(6,495)	(5,576)
外幣報表折算差額	73	(1,243)	(230)	(680)
其他	32	23	27	1
本期其他綜合收益稅後淨額	(1,454)	(9,274)	(6,698)	(6,255)
本期綜合收益合計	157,065	129,933	45,327	39,999
淨利潤歸屬於：				
本行股東	158,191	139,012	51,908	46,187
非控制性權益	328	195	117	67
	158,519	139,207	52,025	46,254
綜合收益歸屬於：				
本行股東	156,747	129,805	45,234	39,947
非控制性權益	318	128	93	52
	157,065	129,933	45,327	39,999
基本及稀釋每股收益				
(人民幣元)	0.63	0.56	0.21	0.18

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2012年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,347,707	2,379,809
存放同業款項	540,512	276,752
貴金屬	31,945	22,718
拆出資金	121,765	109,040
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	38,234	23,096
衍生金融資產	14,937	14,127
買入返售金融資產	70,938	200,045
應收利息	68,725	56,776
客戶貸款和墊款	7,074,190	6,325,194
可供出售金融資產	672,864	675,058
持有至到期投資	1,841,225	1,743,569
應收款項債券投資	295,535	300,027
對聯營和合營企業的投資	2,351	2,069
固定資產	102,416	94,222
土地使用權	15,998	16,457
無形資產	1,357	1,660
商譽	1,662	1,662
遞延所得稅資產	26,688	21,410
其他資產	27,433	18,143
資產總計	13,296,482	12,281,834

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2012年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	383	2,220
同業及其他金融機構存放款項	690,322	966,229
拆入資金	90,186	78,725
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	27,980	33,656
衍生金融負債	12,680	13,310
賣出回購金融資產	31,492	10,461
客戶存款	11,058,503	9,987,450
應付職工薪酬	34,739	35,931
應交稅費	41,657	47,189
應付利息	115,064	80,554
預計負債	5,373	5,180
已發行債務證券	219,381	168,312
遞延所得稅負債	366	358
其他負債	50,672	35,598
負債合計	12,378,798	11,465,173

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2012年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,210	135,178
投資重估儲備	4,834	6,383
盈餘公積	67,576	67,576
一般風險準備	80,236	67,342
未分配利潤	375,435	289,266
外幣報表折算差額	(4,542)	(4,615)
歸屬於本行股東權益合計	908,760	811,141
非控制性權益	8,924	5,520
股東權益合計	917,684	816,661
負債和股東權益總計	13,296,482	12,281,834

董事會於2012年10月26日核准並許可發出。

張建國
 副董事長、執行董事及行長

黃啟民
 獨立非執行董事

詹妮·希普利
 獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表
 2012年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,337,556	2,373,493
存放同業款項	542,631	279,861
貴金屬	31,945	22,718
拆出資金	127,964	110,533
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	26,671	8,715
衍生金融資產	14,203	13,073
買入返售金融資產	70,833	200,045
應收利息	67,938	56,420
客戶貸款和墊款	6,910,515	6,189,363
可供出售金融資產	657,682	663,583
持有至到期投資	1,839,247	1,742,342
應收款項債券投資	294,497	299,765
對子公司的投資	15,188	11,950
固定資產	98,870	93,369
土地使用權	15,945	16,404
無形資產	879	1,176
遞延所得稅資產	27,231	22,003
其他資產	44,728	34,077
資產總計	<u>13,124,523</u>	<u>12,138,890</u>

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2012年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	321	2,210
同業及其他金融機構存放款項	693,919	970,033
拆入資金	58,846	45,654
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	24,879	30,966
衍生金融負債	12,215	12,354
賣出回購金融資產	30,547	11,594
客戶存款	10,964,766	9,906,093
應付職工薪酬	34,076	35,182
應交稅費	41,244	46,950
應付利息	114,368	80,312
預計負債	5,373	5,180
已發行債務證券	203,853	158,050
遞延所得稅負債	25	23
其他負債	37,314	27,712
負債合計	12,221,746	11,332,313

中國建設銀行股份有限公司
 財務狀況表(續)
 2012年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,183	135,178
投資重估儲備	4,920	6,472
盈餘公積	67,576	67,576
一般風險準備	79,390	66,645
未分配利潤	366,413	281,491
外幣報表折算差額	(716)	(796)
股東權益合計	902,777	806,577
負債和股東權益總計	13,124,523	12,138,890

董事會於2012年10月26日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

黃啟民
獨立非執行董事

詹妮·希普利
獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2012 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	205,506	180,416
<i>調整項目：</i>		
-資產減值損失	23,120	20,830
-折舊及攤銷	10,066	9,378
-折現回撥	(1,233)	(1,017)
-以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具重估損失	284	171
-對聯營和合營企業的投資收益	(16)	(59)
-股利收入	(159)	(88)
-未實現匯兌損失	17	2,125
-已發行債券利息支出	4,133	2,415
-出售投資性證券的淨收益	(2,300)	(1,227)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(33)	(407)
	239,385	212,537

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2012 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外, 以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量(續)		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(192,723)	(333,457)
拆出資金淨減少/(增加)額	8,263	(21,866)
客戶貸款和墊款淨增加	(772,736)	(687,366)
買入返售金融資產淨減少額	129,107	114,336
其他經營資產淨增加額	(45,979)	(204,151)
	(874,068)	(1,132,504)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(1,835)	151
拆入資金淨增加額	11,559	77,218
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	796,467	726,525
賣出回購金融資產淨增加額	21,031	30,679
已發行存款證淨增加額	50,189	30,972
支付所得稅	(56,601)	(42,002)
其他經營負債淨增加額	38,559	24,661
	859,369	848,204
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額	224,686	(71,763)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2012年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	429,235	902,051
收取的現金股利	153	88
處置固定資產和其他長期資產所收回的 現金淨額	582	795
投資支付的現金	(519,282)	(806,788)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(17,704)	(9,494)
取得聯營和合營企業所支付的現金	(265)	(997)
投資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(107,281)	85,655
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	993	-
子公司吸收非控制股東投資收到的現金	3,136	686
分配股利支付的現金	(58,981)	(53,078)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,241)	(2,241)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(5)	(51)
籌資活動所用的現金流量淨額	(57,098)	(54,684)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2012 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2012 年	2011 年
	(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(289)	(1,591)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	60,018	(42,383)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	558,463	301,299
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	618,481	258,916
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	433,854	331,093
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(150,377)	(110,153)