



中国建设银行股份有限公司

2008 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十六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、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	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总额	7,323,631	6,598,177	10.99
归属于本行股东权益	478,158	420,977	13.58
每股净资产(人民币元)	2.05	1.81	13.26
	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	16,054		(94.48)
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	0.07		(94.35)
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减 ¹ (%)
净利润	25,575	84,267	11.95
归属于本行股东的净利润	25,567	84,234	12.11
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.11	0.36	10.00
扣除非经常性损益后的每股收益(基本及稀释，人民币元)	0.11	0.36	10.00
年化净资产收益率(全面摊薄，%)	21.39	23.49	减少 2.02 个百分点
年化净资产收益率(加权平均，%)	21.94	24.91	减少 5.57 个百分点
扣除非经常性损益后的年化净资产收益率(全面摊薄，%)	21.32	23.46	减少 2.01 个百分点
扣除非经常性损益后的年化净资产收益率(加权平均，%)	21.88	24.88	减少 5.55 个百分点

1. 指 2008 年 7-9 月相关财务指标与 2007 年 7-9 月相关财务指标的比较情况。

非经常损益项目列示如下:

(人民币百万元)	2008年1-9月
处置固定资产的损益	88
处置抵债资产的损益	53
清理睡眠户的损益	108
利差补贴收益	118
清理挂账收益	15
其他资产处置收益	7
捐赠支出	(71)
其他损益	(112)
非经营性损益合计	206
所得税影响	(93)
非经营性损益中少数股东应占份额	(2)
非经常性损益净影响额	111

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 2008 年 9 月 30 日止九个月净利润和于 2008 年 9 月 30 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2008 年 9 月 30 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2008 年 9 月 30 日，本行股东总数为 1,556,314 户，其中 H 股股东 54,314 户，A 股股东 1,502,000 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 2008 年 9 月 30 日在册股东情况）				
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	股份类别
中央汇金投资有限责任公司	国家	56.55	132,150,047,904	H 股
			2,901,597	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司 ¹	境外法人	12.58	29,386,421,621	H 股
美国银行公司 ²	境外法人	10.75	25,132,974,346	H 股
中国建银投资有限责任公司	国有法人	8.85	20,692,250,000	H 股
富登金融控股私人有限公司	境外法人	5.65	13,207,316,750	H 股
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000	H 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	0.10	228,696,000	A 股
中国工商银行 - 博时精选股票证券投资基金	境内非国有法人	0.07	157,922,618	A 股
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.07	157,597,200	A 股

1. 本行发起人股东国家电网公司、中国长江电力股份有限公司于 2008 年 9 月 30 日分别持有本行 H 股 2,706,339,000 股和 1,200,000,000 股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。

2. 美国银行公司于 2008 年 9 月 30 日持有本行 H 股 25,132,974,346 股，其中 60 亿股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去美国银行公司持有的 60 亿股 H 股，香港中央结算（代理人）有限公司名下股份数为 29,386,421,621 股。

3. 中国建银投资有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。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 2008 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	29,386,421,621	H 股
富登金融控股私人有限公司	13,207,316,750	H 股
宝钢集团有限公司	3,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	228,696,000	A 股
中国工商银行－博时精选股票证券投资基金	157,922,618	A 股
中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品	157,597,200	A 股
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	143,454,106	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	129,986,850	A 股
交通银行－易方达 50 指数证券投资基金	116,729,436	A 股

1. 中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。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

截至 2008 年 9 月 30 日止九个月，本集团的主要经营情况如下：

- 资产总额 73,236.31 亿元，较上年末增加 7,254.54 亿元，增长 10.99%；负债总额 68,440.97 亿元，较上年末增加 6,682.01 亿元，增长 10.82%。

- 客户贷款和垫款净额 35,332.04 亿元，较上年末增加 3,499.75 亿元，增长 10.99%；客户存款 61,118.50 亿元，较上年末增加 7,823.43 亿元，增长 14.68%。

- 股东权益 4,795.34 亿元，较上年末增加 572.53 亿元，增长 13.56%。

- 按照贷款五级分类划分，不良贷款余额 785.37 亿元，较上年末减少 66.33 亿元；不良贷款率 2.17%，较上年末下降 0.43 个百分点；拨备覆盖率 119.41%，较上年末提高 15.00 个百分点。

- 核心资本充足率 10.20%，资本充足率 12.10%，分别较上年末下降 0.17 个百分点和 0.48 个百分点。

- 持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 2.44 亿美元（折合人民币 16.61 亿元），已累计提取减值损失准备 6.73 亿美元（折合人民币 45.92 亿

元)；彭博综合信用评级 AAA 级占比 75.81%，AA 级占比 4.91%，A 级占比 1.86%。持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 2.93 亿美元 (折合人民币 20.00 亿元)，彭博综合信用评级 AAA 级占比 72.84%。上述债券占本集团资产总额比例较小，债券的市场价值波动对本集团盈利影响不大。

对所持美国雷曼兄弟控股公司相关债券 1.91 亿美元 (折合人民币 13.01 亿元) 全额提取减值损失准备。本集团将继续密切关注有关事态发展，最大限度地维护本集团的合法权益。

持有美国房利美公司和美国房地美公司相关债券账面价值 15.12 亿美元 (折合人民币 103.12 亿元)，其中两家公司担保的住房抵押债券 1.45 亿美元 (折合人民币 9.91 亿元)，两家公司发行的债券 13.67 亿美元 (折合人民币 93.21 亿元)。上述债券本息偿还正常。

- 利息净收入 1,681.70 亿元，较上年同期增长 20.73%；手续费及佣金净收入 295.72 亿元，较上年同期增长 28.99%。

- 净利润 842.67 亿元，其中归属于本行股东净利润 842.34 亿元，分别较上年同期增长 47.58%和 47.71%。所得税费用较上年同期减少 22.50 亿元至 244.42 亿元，所得税实际税率降至 22.48%，主要由于 2008 年 1 月 1 日起国内企业所得税税率从 33%降至 25%。

- 净利差 3.17%，净利息收益率 3.30%，分别较上年同期提高 0.13 个百分点和 0.15 个百分点。

§ 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)	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	增减 (%)	变动原因
现金及存放中央银行款项	1,166,903	843,724	38.30	中国人民银行于 2008 年上半年连续上调法定存款准备金率的影响。
交易性金融资产	107,021	29,819	258.90	代客债券理财业务增长。
衍生金融资产	26,047	14,632	78.01	部分衍生金融工具重估正值增加。
买入返售金融资产	184,492	137,245	34.43	与银行及非银行金融机构叙做的买入返售业务增加。
递延所得税资产	3,608	35	10,208.57	交易性金融资产及可供出售金融资产公允价值变动、贷款减值损失准备金余额变动导致递延所得税项变动。
递延所得税负债	5	771	(99.35)	
衍生金融负债	15,483	7,952	94.71	部分衍生金融工具重估负值增加。
卖出回购金融资产	5,569	109,541	(94.92)	2007 年与中国人民银行叙做的卖出回购业务到期以及与银行及非银行金融机构叙做的卖出回购业务减少。
应付利息	56,410	38,902	45.01	应付客户存款利息增加。
盈余公积	23,582	17,845	32.15	计提盈余公积。
一般风险准备	46,618	31,548	47.77	根据境内外监管机构要求提取一般风险准备。
未分配利润	80,401	32,164	149.97	当期归属于本行股东净利润在计提一般风险准备及盈余公积后结转导致未分配利润增加。
(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2008 年 1 - 9 月	2007 年 1 - 9 月	增减 (%)	变动原因
利息支出	(96,327)	(65,878)	46.22	客户存款平均余额增加,同时 2007 年升息效应继续显现及定期存款占比提高推动客户存款平均成本率上升。
投资收益	(2,041)	1,112	(283.54)	压缩债券投资规模,减持高风险债券,形成处置损失。
汇兑损益	2,274	(5,176)	(143.93)	从 2007 年下半年开始人民币利率不断提高,美元利率持续走低,货币利率掉期重估净收益增加。
营业税金及附加	(11,784)	(8,973)	31.33	计税营业收入增加。
营业利润	108,503	83,415	30.08	利息净收入和手续费及佣金净收入增长带动营业收入增加,营业收入增幅高于营业支出增幅。
净利润	84,267	57,101	47.58	利润总额增加及国内企业所得税税率降低。

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

2008年5月，本行接到美国银行公司的通知，根据与中央汇金投资有限责任公司于2005年6月17日签订的《股份及期权认购协议》，美国银行公司将从中央汇金投资有限责任公司购买60亿股本行H股。2008年7月，此次行权涉及的60亿股H股正式完成股份过户。除例外情况外，未经本行书面同意，美国银行公司此次行权购入的60亿股H股，在2011年8月29日之前不得转让。

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A股招股说明书披露内容相同。截至2008年9月30日止，本行股东所做承诺均得到履行。

4.4 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

4.5 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	初始投资金额 (人民币元)	期末账面值 (人民币元)	期初账面值 (人民币元)	会计核算科目	股份来源
1	601600	中国铝业	709,773,136	883,586,630	6,579,596,971	9,255,441,693	可供出售权益投资	债转股投资
2	000578	ST盐湖	181,960,736	137,272,834	4,899,088,922	4,899,088,922	可供出售权益投资	债转股投资
3	183(HK)	中信国际金融	168,599,268	111,733,994	754,813,267	881,866,777	可供出售权益投资	购买
4	600068	葛洲坝	133,445,624	232,566,694	729,413,781	759,972,829	可供出售权益投资	债转股投资
5	691(HK)	山水水泥 ¹	124,048,800	304,904,954	202,544,005	不适用	交易性金融资产	境外子公司间接持有
6	000001	深发展A	8,571,414	31,300,157	128,485,496	165,685,433	可供出售权益投资	设立投资、行使认股权证
7	151(HK)	中国旺旺	49,074,000	129,236,854	118,897,965	136,857,549	交易性金融资产	境外子公司间接持有
8	600984	*ST建机	24,347,042	44,050,000	109,707,864	109,955,671	可供出售权益投资	债转股投资
9	1893(HK)	中材股份	33,333,000	131,674,233	99,194,589	173,177,808	交易性金融资产	境外子公司间接持有
10	600462	*ST石岷	50,600,000	41,248,000	78,014,845	179,841,107	可供出售权益投资	债转股投资
合计				2,047,574,350	13,699,757,705			

1. 于2008年7月4日将可转债债券转为股票投资。

2. 此表填列本集团于2008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证券投资情况，并按期末账面值大小排序所持前十只证券的情况。

4.6 中期股息分配情况

根据2008年10月24日召开的第二届董事会第十六次会议决议，派发2008年中期现金股息每股0.1105元（含税）。

§ 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）、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）。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合交易所有限公司网址（www.hkex.com.hk）、上海证券交易所网址（www.sse.com.cn）及本行网址（www.ccb.com）。

中国建设银行股份有限公司董事会

2008年10月24日

附录 参照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
资产负债表
2008 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	
	2008 年 9 月 30 日 (未经审计)	2007 年 12 月 31 日	2008 年 9 月 30 日 (未经审计)	2007 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	1,166,903	843,724	1,166,596	843,456
存放同业款项	22,203	24,108	20,320	23,807
贵金属	3,538	1,013	3,538	1,013
拆出资金	58,159	64,690	94,331	75,931
交易性金融资产	107,021	29,819	99,669	23,528
衍生金融资产	26,047	14,632	25,536	14,296
买入返售金融资产	184,492	137,245	184,492	137,245
应收利息	42,624	33,900	42,594	33,903
客户贷款和垫款	3,533,204	3,183,229	3,484,262	3,152,116
可供出售金融资产	504,661	429,620	503,979	428,232
持有至到期投资	1,021,161	1,191,035	1,020,513	1,190,425
应收款项债券投资	551,840	551,336	551,840	551,336
长期股权投资	1,721	1,099	4,193	4,006
固定资产	58,250	56,421	58,038	56,236
无形资产	18,271	18,784	18,187	18,707
商誉	1,523	1,624	-	-
递延所得税资产	3,608	35	3,791	33
其他资产	18,405	15,863	29,903	27,569
资产总计	7,323,631	6,598,177	7,311,782	6,581,839

中国建设银行股份有限公司
资产负债表（续）
2008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	
	2008年 9月30日 (未经审计)	2007年 12月31日	2008年 9月30日 (未经审计)	2007年 12月31日
负债：				
向中央银行借款	6	6	6	6
同业及其他金融机构存放款项	479,111	516,563	479,888	521,317
拆入资金	32,421	30,924	59,433	46,265
交易性金融负债	8,044	10,809	8,044	10,809
衍生金融负债	15,483	7,952	14,837	7,609
卖出回购金融资产	5,569	109,541	5,569	109,541
客户存款	6,111,850	5,329,507	6,078,440	5,298,436
已发行存款证	10,170	9,284	8,068	8,347
应付职工薪酬	25,667	22,747	25,511	22,507
应交税费	27,657	33,514	27,474	33,357
应付利息	56,410	38,902	56,393	38,870
预计负债	1,707	1,656	1,707	1,656
应付债券	42,725	39,928	42,918	39,928
递延所得税负债	5	771	-	602
其他负债	27,272	23,792	27,208	23,072
负债合计	6,844,097	6,175,896	6,835,496	6,162,322

中国建设银行股份有限公司
资产负债表（续）
2008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	
	2008年 9月30日 (未经审计)	2007年 12月31日	2008年 9月30日 (未经审计)	2007年 12月31日
股东权益：				
股本	233,689	233,689	233,689	233,689
资本公积	96,050	106,649	96,036	106,629
盈余公积	23,582	17,845	23,582	17,845
一般风险准备	46,618	31,548	46,200	31,200
未分配利润	80,401	32,164	77,149	30,190
外币报表折算差额	(2,182)	(918)	(370)	(36)
归属于本行股东权益合计	478,158	420,977	476,286	419,517
少数股东权益	1,376	1,304	-	-
股东权益合计	479,534	422,281	476,286	419,517
负债和股东权益总计	7,323,631	6,598,177	7,311,782	6,581,839

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)

二〇〇八年十月二十四日

中国建设银行股份有限公司
利润表
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		至 9 月 30 日		9 月 30 日		至 9 月 30 日	
	止九个月		止三个月		止九个月		止三个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 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	198,781	158,789	63,593	59,477	196,323	156,680	63,187	58,646
利息净收入	168,170	139,300	57,090	50,087	167,467	138,620	56,877	49,913
利息收入	264,497	205,178	92,304	74,281	263,634	203,623	92,345	73,762
利息支出	(96,327)	(65,878)	(35,214)	(24,194)	(96,167)	(65,003)	(35,468)	(23,849)
手续费及佣金净收入	29,572	22,926	9,404	10,266	29,136	22,299	9,266	9,998
手续费及佣金收入	30,752	23,844	9,826	10,573	30,246	23,180	9,651	10,292
手续费及佣金支出	(1,180)	(918)	(422)	(307)	(1,110)	(881)	(385)	(294)
投资收益	(2,041)	1,112	(4,737)	424	(2,470)	891	(4,831)	255
其中：对联营和合营企业的投资收益	16	17	(2)	4	-	-	-	-
公允价值变动收益	572	445	237	247	736	182	384	102
汇兑损益	2,274	(5,176)	1,515	(1,608)	1,264	(5,490)	1,421	(1,680)
其他业务收入	234	182	84	61	190	178	70	58
二、营业支出	(90,278)	(75,374)	(30,624)	(26,352)	(89,383)	(74,711)	(30,273)	(26,066)
营业税金及附加	(11,784)	(8,973)	(4,067)	(3,308)	(11,765)	(8,953)	(4,062)	(3,299)
业务及管理费	(56,570)	(47,745)	(18,608)	(16,416)	(55,751)	(47,046)	(18,320)	(16,114)
资产减值损失	(21,827)	(18,565)	(7,921)	(6,596)	(21,773)	(18,621)	(7,864)	(6,621)
其他业务成本	(97)	(91)	(28)	(32)	(94)	(91)	(27)	(32)

中国建设银行股份有限公司
利润表 (续)
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		至 9 月 30 日		9 月 30 日		至 9 月 30 日	
	止九个月	止九个月	止三个月	止三个月	止九个月	止九个月	止三个月	止三个月
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 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)
三、营业利润	108,503	83,415	32,969	33,125	106,940	81,969	32,914	32,580
加: 营业外收入	874	809	275	293	856	800	270	284
减: 营业外支出	(668)	(431)	(190)	(167)	(666)	(430)	(191)	(167)
四、利润总额	108,709	83,793	33,054	33,251	107,130	82,339	32,993	32,697
减: 所得税费用	(24,442)	(26,692)	(7,479)	(10,405)	(24,244)	(26,393)	(7,473)	(10,301)
五、净利润	84,267	57,101	25,575	22,846	82,886	55,946	25,520	22,396
归属于本行股东的								
净利润	84,234	57,027	25,567	22,806				
少数股东损益	33	74	8	40				
六、基本和稀释每股收益								
(人民币元)	0.36	0.25	0.11	0.10				

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 00 八年十月二十四日

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		截至 9 月 30 日	
	止九个月		止九个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、 经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	757,583	805,629	749,083	803,138
拆入资金净增加额	3,518	21,351	16,516	26,665
拆出资金净减少额	718	6,599	-	7,273
收取的利息、手续费及佣金				
的现金	277,147	217,154	275,811	214,914
收到的其他与经营活动有关				
的现金	9,318	46,785	7,991	45,719
经营活动现金流入小计	1,048,284	1,097,518	1,049,401	1,097,709
客户贷款和垫款净增加额	(380,656)	(401,268)	(360,172)	(397,855)
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(246,720)	(207,115)	(246,788)	(207,109)
拆出资金净增加额	-	-	(10,859)	-
支付的利息、手续费及佣金				
的现金	(78,609)	(60,559)	(78,366)	(59,653)
支付给职工以及为职工支付				
的现金	(29,510)	(27,955)	(28,999)	(27,572)
支付的各项税费	(43,253)	(30,475)	(43,084)	(30,290)
支付其他与经营活动有关				
的现金	(253,482)	(79,442)	(251,345)	(79,773)
经营活动现金流出小计	(1,032,230)	(806,814)	(1,019,613)	(802,252)
经营活动产生的现金流量				
净额	16,054	290,704	29,788	295,457

中国建设银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		截至 9 月 30 日	
	止九个月		止九个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、 投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	785,008	847,031	783,921	838,366
取得投资收益收到的现金	128	131	124	80
处置固定资产和其他长期				
资产收回的现金净额	581	262	476	262
取得子公司及其他营业单位				
收到的现金净额	62	-	-	-
投资活动现金流入小计	785,779	847,424	784,521	838,708
投资支付的现金	(722,303)	(1,146,887)	(721,973)	(1,137,960)
购建固定资产和其他长期				
资产支付的现金	(8,545)	(2,984)	(8,367)	(2,984)
取得子公司及其他营业单位				
支付的现金净额	(415)	-	(188)	-
投资活动现金流出小计	(731,263)	(1,149,871)	(730,528)	(1,140,944)
投资活动产生的现金流量				
净额	54,516	(302,447)	53,993	(302,236)

中国建设银行股份有限公司
现金流量表 (续)
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		截至 9 月 30 日	
	止九个月		止九个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、 筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	57,180	-	57,180
发行债务证券收到的现金	2,789	-	2,982	-
筹资活动现金流入小计	2,789	57,180	2,982	57,180
分配股利、利润或偿付利息				
支付的现金	(1,340)	(21,906)	(1,317)	(21,900)
筹资活动现金流出小计	(1,340)	(21,906)	(1,317)	(21,900)
筹资活动产生的现金流量				
净额	1,449	35,274	1,665	35,280
四、 汇率变动对现金及现金				
等价物的影响	(2,672)	(564)	(3,572)	(661)
五、 现金及现金等价物净增加额	69,347	22,967	81,874	27,840
加: 期初现金及现金等价物				
余额	180,508	167,489	182,702	162,038
六、 期末现金及现金等价物余额	249,855	190,456	264,576	189,878

中国建设银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		截至 9 月 30 日	
	止九个月		止九个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 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	84,267	57,101	82,886	55,946
加: 资产减值损失	21,827	18,565	21,773	18,621
折旧及摊销	6,839	5,823	6,791	5,792
折现回拨	(1,184)	(1,500)	(1,184)	(1,500)
公允价值变动收益	(572)	(445)	(736)	(182)
对联营和合营企业的投资收益				
收益	(16)	(17)	-	-
股利收入	(128)	(131)	(124)	(177)
未实现的汇兑损失	3,587	5,593	4,822	5,533
应付债券利息支出	1,516	1,443	1,516	1,437
出售投资、固定资产及				
其他长期资产的净损失/(收益)	3,378	(1,025)	3,530	(775)
递延所得税净增加额	(806)	(2,069)	(829)	(2,075)
经营性应收项目的增加	(772,393)	(706,801)	(761,744)	(701,865)
经营性应付项目的增加	669,739	914,167	673,087	914,702
经营活动产生的现金流量净额	16,054	290,704	29,788	295,457

中国建设银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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		截至 9 月 30 日	
	止九个月		止九个月	
	2008 年 (未经审计)	2007 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)	2007 年 (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	249,855	190,456	264,576	189,878
减: 现金及现金等价物的期初余额	180,508	167,489	182,702	162,038
现金及现金等价物净增加额	69,347	22,967	81,874	27,840

中国建设银行股份有限公司
现金流量表 (续)
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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	
	2008 年 9 月 30 日 (未经审计)	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2008 年 9 月 30 日 (未经审计)	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)
3. 现金及现金等价物				
现金	35,318	33,335	35,181	33,229
存放中央银行超额存款准备金				
款项	145,305	76,024	145,296	75,946
原到期日为三个月的存放同业				
款项	21,462	16,200	19,459	15,806
原到期日为三个月的拆出资金	47,770	64,897	64,640	64,897
合计	249,855	190,456	264,576	189,878

4. 取得子公司及其他营业单位的有关信息:

于 2008 年 1 月 2 月, 本行与德国施威比豪尔住房储蓄银行以现金分别对中德住房储蓄银行有限公司增加投资人民币 1.88 亿元和等值人民币 0.62 亿元。

于 2008 年上半年, 本集团因增持华力达有限公司已发行股本以现金支付的价款为人民币 4.15 亿元。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表 (续)
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月期间
(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)

5. 截至 2008 年 9 月 30 日止九个月, 本集团分配股利支付的现金中, 子公司支付给少数股东的股利为人民币 0.23 亿元(截至 2007 年 9 月 30 日止九个月: 零)。

截至 2008 年 9 月 30 日止九个月, 本集团支付的应付债券利息为人民币 13.40 亿元 (截至 2007 年 9 月 30 日止九个月: 人民币 12.52 亿元)。

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 00 八年十月二十四日