

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公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何聲明，並明確表示概不就因本公告之全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03968)

海外監管公告
二〇一〇年第三季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，招商銀行股份有限公司需刊發第一季度和第三季度季度報告。

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條而作出。

§ 1 重要提示

- 1.1 招商銀行股份有限公司（「本公司」）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 沒有董事、監事、高級管理人員聲明對季度報告內容的真實性、準確性、完整性無法保證或存在異議。
- 1.3 本公司第八屆董事會第六次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2010年第三季度報告。會議應表決的董事17人，實際表決的董事17人。
- 1.4 本報告中的財務報告按中國會計準則編製且未經審計。本報告中貨幣金額除特別說明外，均以人民幣列示。
- 1.5 本報告中本公司、招商銀行均指招商銀行股份有限公司；本集團指招商銀行股份有限公司及其附屬公司。
- 1.6 本公司董事長傅育寧先生、行長馬蔚華先生、副行長兼財務負責人李浩先生及財務機構負責人周松先生聲明：保證本季度報告中財務報告的真實、完整。

§ 2 基本情況

2.1 主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

	本報告期末 2010年9月30日	上年末 2009年12月31日	本報告期末比 上年末增減 (%)
總資產	2,359,564	2,067,941	14.10
歸屬於本行股東的權益	133,108	92,783	43.46
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元)	6.17	4.85	27.22
		2010年1-9月	比上年同期增減 (%)
經營活動產生的現金流量淨額		30,098	-42.83
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		1.39	-49.45
	本報告期 2010年7-9月	2010年1-9月	本報告期比 上年同期增減 (%) ^註
歸屬於本行股東的淨利潤	7,382	20,585	53.28
歸屬於本行股東的基本每股收益 (人民幣元)	0.34	0.99	36.00
歸屬於本行股東的稀釋每股收益 (人民幣元)	0.34	0.99	36.00
扣除非經常性損益後歸屬於本行 股東的基本每股收益(人民幣元)	0.33	0.98	32.00
扣除非經常性損益後歸屬於本行 股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.33	0.98	32.00
歸屬於本行股東的加權平均淨資產 收益率(%)	5.72	17.61	增加0.11個百分點
扣除非經常性損益後歸屬於本行股東 的加權平均淨資產收益率(%)	5.60	17.42	持平

非經常性損益項目

2010年1-9月

營業外收入	338
營業外支出	(50)
所得稅影響	(65)
營業外收支淨額	223

註：「本報告期比上年同期增減」是指2010年7-9月期間相關財務指標與2009年7-9月期間相關財務指標的比較情況。

2.2 管理層討論與分析

2.2.1 本集團經營情況分析

截至2010年9月末，本集團資產總額為23,595.64億元，比年初增長14.10%；負債總額為22,264.56億元，比年初增長12.72%；客戶存款總額為18,749.24億元，比年初增長16.59%；貸款及墊款總額為13,819.50億元，比年初增長16.54%。

2010年1-9月，本集團實現淨利潤205.85億元，比去年同期增長57.40%；實現營業收入512.98億元，其中，淨利息收入408.69億元，同比增長40.89%，主要原因是生息資產規模增加，淨利差和淨利息收益率逐步回升，2010年1-9月淨利差為2.49%，淨利息收益率為2.58%。淨利息收入在營業收入中的佔比為79.67%；手續費及佣金淨收入81.43億元，同比上升31.81%，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為15.87%；其他淨收入22.86億元，較去年同期下降3.61億元，主要是公允價值變動淨收益下降。2010年1-9月，本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為36.68%，較去年同期下降6.34個百分點。

截至2010年9月末，本集團不良貸款總額為88.24億元，比年初減少9.08億元；不良貸款率0.64%，比年初下降0.18個百分點；不良貸款撥備覆蓋率304.02%，比年初增加57.36個百分點。

截至2010年9月末，本集團資本充足率為11.47%，比年初增加1.02個百分點；核心資本充足率為8.03%，比年初增加1.40個百分點。

2.2.2 本公司經營情況分析

2010年1-9月，本公司把握宏觀經濟回升的有利條件，紮實推進二次轉型，各項業務穩健運行並取得良好的經營業績：

資產負債規模穩健增長。截至2010年9月末，本公司資產總額為22,472.47億元，比年初增長13.73%；負債總額為21,069.21億元，比年初增長12.34%。貸款及墊款總額為12,975.03億元，比年初增長14.87%，其中，公司貸款佔比60.19%，零售貸款佔比35.42%，票據貼現佔比4.39%。客戶存款總額為17,868.16億元，比年初增長17.02%，其中，活期存款佔比54.54%，定期存款佔比45.46%。活期存款中，公司存款佔57.87%，零售存款佔42.13%；定期存款中，公司存款佔66.87%，零售存款佔33.13%。

盈利水平持續提高。2010年1-9月，本公司實現淨利潤197.72億元，比去年同期增長56.78%；本公司實現營業收入491.24億元，其中，淨利息收入396.10億元，同比增長41.13%，主要是生息資產規模增加，淨利差和淨利息收益率逐步回升，淨利差為2.55%，淨利息收益率為2.64%，淨利息收入在營業收入中的佔比為80.63%；手續費及佣金淨收入77.66億元，同比增長31.52%，主要是銀行卡和代理服務手續費增加，手續費及佣金淨收入佔營業收入15.81%；其他淨收入17.48億元，較去年同期減少2.09億元，主要是公允價值變動淨收益減少。

成本費用得到有效管理。本公司從預算管理、資源整合以及流程改造等多方面加強成本費用管理，取得顯著成效。2010年1-9月，本公司業務及管理費178.89億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為36.42%，較去年同期下降6.12個百分點。

資本充足率保持適當水平。截至2010年9月末，本公司資本充足率為11.16%，比年初增加1.11個百分點；核心資本充足率為8.65%，比年初增加1.29個百分點。

資產質量繼續提高。截至2010年9月末，本公司不良貸款餘額85.22億元，比年初減少8.39億元，不良貸款率0.66%，比年初下降0.17個百分點，年化後的不良貸款生成率0.08%，比2009年同期下降0.19個百分點。截至2010年9月末，貸款減值準備餘額264.22億元，其中，以組合方式計提的減值準備208.24億元，佔比78.81%；以個別方式計提的減值準備55.98億元，佔比21.19%。截至2010年9月末，不良貸款撥備覆蓋率310.04%，比年初提高56.79個百分點；經年化後的信用成本0.32%，比2009年度提高0.02個百分點。

風險管控能力繼續強化。本公司嚴格控制信貸投放的增量與節奏，積極推進信用風險管理全流程優化與基礎提升計劃，不斷提高風險管理水平。2010年1-9月，本公司中小企業貸款仍維持較快增長，不良額及不良率較年初繼續實現雙降。截至2010年9月末，境內機構中小企業貸款餘額為3,676.52億元，比年初增加592.82億元；中小企業貸款佔境內機構企業貸款總餘額48.49%，比年初提高0.81個百分點；不良率1.37%，比年初下降0.46個百分點。截至2010年9月末，境內對公房地產業貸款餘額824.12億元，不良率0.84%，比年初下降0.59個百分點；境內住房按揭貸款餘額2,934.97億元，不良率0.12%，比年初下降0.02個百分點。在房地產市場不斷調控的形勢下，本公司通過強化房地產貸款的風險管控，資產質量持續改善。此外，本公司政府融資平台貸款的結構與質量也繼續保持優良。

貸款風險定價水平明顯提高。本公司通過明確貸款定價政策、加強貸款定價考核、加大產品創新力度及提升綜合化服務等有力措施，實現了貸款定價水平的明顯提高。2010年1-9月，本公司新發放人民幣對公貸款加權平均利率（按發生額加權，下同）浮動比例較2009年全年上升了3.3個百分點，新發放人民幣個人住房按揭貸款加權平均利率浮動比例較2009年全年上升了13.51個百分點，新發放人民幣個人非住房按揭貸款加權平均利率浮動比例較2009年全年上升了8.14個百分點。

高價值客戶佔比穩步提升。本公司通過加強資源整合與客戶精細化管理，積極推動業務聯動與交叉銷售，深化客戶經營，不斷提高高價值客戶佔比及綜合貢獻度。截至2010年9月末，本公司新增總資產在50萬元以上的零售客戶8.19萬戶，新增綜合貢獻度達10萬元以上的公司客戶8,070戶。

分支機構建設穩步推進。2010年第三季度有3家分行開業，具體為：2010年7月13日，本公司貴陽分行經貴州銀監局批准開業；2010年8月10日，本公司銀川分行經寧夏銀監局批准開業；2010年8月13日，本公司泰州分行經江蘇銀監局批准開業。另外，報告期內本公司惠州、安陽、襄樊、紅河、上饒、晉城、濱海7家分行經監管機構批准籌建，目前此7家分行正在籌建中。

2.2.3 永隆集團主要財務指標（按香港會計準則計算）

截至2010年9月30日，永隆集團（即永隆銀行及其附屬公司）總資產為港幣1,328.97億元，較年初增長13.29%；淨資產為港幣123.35億元，較年初增長8.16%；資本充足率為14.28%，較年初下降1.92個百分點。

2010年1-9月，永隆集團錄得未經審核之綜合稅後溢利港幣9.58億元，比上年同期增長39.04%。

截至2010年9月30日，永隆集團總存款（包括結構性存款）為港幣1,022.67億元，較年初上升10.80%。總貸款（包括商業票據）港幣713.31億元，較年初增長34.92%；不良貸款餘額（包括商業票據）港幣3.50億元，較年初下降16.86%；不良貸款率0.49%，較年初下降0.31個百分點，整體貸款質量保持良好。

2.3 報告期末股東總人數及前十名無限售條件股東持股情況表

股東總數（戶） **730,710**

前10名無限售條件股東持股情況			
序號	股東名稱	持股數 (股)	股份類別
1	香港中央結算（代理人）有限公司 ^(註1)	3,845,839,883	H股
2	招商局輪船股份有限公司	2,675,612,600	無限售條件的A股
3	中國遠洋運輸（集團）總公司	1,284,140,156	無限售條件的A股
4	深圳市晏清投資發展有限公司	636,788,489	無限售條件的A股
5	廣州海運（集團）有限公司	631,287,834	無限售條件的A股
6	深圳市楚源投資發展有限公司	556,333,611	無限售條件的A股
7	中國交通建設股份有限公司	383,445,439	無限售條件的A股
8	上海汽車工業有限公司	368,079,979	無限售條件的A股
9	中海石油投資控股有限公司	301,593,148	無限售條件的A股
10	山東省國有資產投資控股有限公司	258,470,781	無限售條件的A股
10	中國海運（集團）總公司	258,470,781	無限售條件的A股
10	河北港口集團有限公司 ^(註2)	258,470,781	無限售條件的A股

註1：香港中央結算（代理人）有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。

註2：秦皇島港務集團有限公司已更名為河北港口集團有限公司。

註3：上述前10名股東中，招商局輪船股份有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；廣州海運（集團）有限公司是中國海運（集團）總公司的全資子公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係。

§ 3重要事項

3.1 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

會計報表中，變化幅度超過30%以上的主要項目及原因：

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

主要項目	2010年		主要原因
	9月30日	較去年期末	
交易性金融資產	15,712	41.81%	交易性投資增加
衍生金融資產	2,012	101.40%	貨幣衍生金融資產增幅較大
應收利息	8,001	33.08%	貸款和債券投資應收利息增加
應收投資款項	7,392	-78.94%	應收投資減少
交易性金融負債	784	2,513.33%	子公司交易性金融負債增加
賣出回購金融資產款	15,777	-54.40%	賣出回購債券減少
應付職工薪酬	5,003	52.07%	應付職工薪酬增加
應交稅金	3,743	45.93%	應稅所得增加
資本公積	40,255	121.56%	配股融資、可供出售金融資產 浮動盈虧變化
投資重估儲備	2,747	不適用	可供出售金融資產浮動盈虧變化
未分配利潤	48,026	49.51%	淨利潤增長
外幣報表折算差額	(295)	1,240.91%	匯率變動幅度較大
股東權益	133,108	43.46%	配股融資、淨利潤增長

主要項目	2010年1-9月	較去年同期	主要原因
淨利息收入	40,869	40.89%	生息資產規模增長， 淨利息收益率上升
手續費及佣金淨收入	8,143	31.81%	銀行卡、代理服務手續費收入 增加
公允價值變動淨收益	23	-95.37%	交易性金融工具淨收益減少
營業稅及附加	(2,983)	30.89%	營業收入增加
營業外收入	338	60.95%	子公司營業外收入增加
所得稅費用	(6,024)	78.28%	利潤總額增加

3.2 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

3.3 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同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

3.4 報告期內現金分紅政策的執行情況

2010年6月23日，本公司召開的2009年度股東大會審議通過了本公司2009年度利潤分配方案，即本公司以實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股現金分紅人民幣2.10元（含稅），合計現金分紅約為人民幣45.31億元，以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。本公司已於報告期內完成了上述分紅派息工作。

招商銀行股份有限公司董事會

2010年10月29日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬蔚華、張光華及李浩；本公司的非執行董事為傅育寧、魏家福、李引泉、付剛峰、洪小源、孫月英、王大雄及傅俊元；及本公司的獨立非執行董事為武捷思、衣錫群、閻蘭、周光暉、劉永章及劉紅霞。

未經審計合併資產負債表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2010年9月30日 2009年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	262,700	216,167
存放同業和其他金融機構款項	37,485	48,931
拆出資金	64,998	62,397
交易性金融資產	15,712	11,080
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	3,758	4,776
衍生金融資產	2,012	999
買入返售金融資產	180,140	158,797
應收利息	8,001	6,012
貸款和墊款	1,355,123	1,161,817
可供出售金融資產	293,571	244,229
長期股權投資	1,119	1,153
持有至到期投資	91,053	80,201
應收投資款項	7,392	35,100
固定資產	12,691	12,519
無形資產	2,557	2,477
商譽	9,598	9,598
投資性房地產	1,997	2,171
遞延所得稅資產	2,669	2,786
其他資產	6,988	6,731
資產合計	2,359,564	2,067,941

負債

同業和其他金融機構存放款項	186,521	186,201
拆入資金	39,359	44,321
交易性金融負債	784	30
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,374	1,173
衍生金融負債	1,586	1,474
賣出回購金融資產款	15,777	34,597
客戶存款	1,874,924	1,608,146
應付職工薪酬	5,003	3,290
應交稅金	3,743	2,565
應付利息	9,648	8,298
應付債券	40,525	40,731
遞延所得稅負債	934	941
其它負債	46,278	43,391
負債合計	2,226,456	1,975,158

2010年9月30日 2009年12月31日

股東權益

實收股本	21,577	19,119
資本公積	40,255	18,169
其中：投資重估儲備	2,747	(230)
盈餘公積	8,418	8,418
法定一般準備	15,127	14,976
未分配利潤	48,026	32,123
其中：建議分派股利	-	4,531
外幣報表折算差額	(295)	(22)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	133,108	92,783
股東權益合計	<u>133,108</u>	<u>92,783</u>
負債及股東權益合計	<u><u>2,359,564</u></u>	<u><u>2,067,941</u></u>

未經審計資產負債表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2010年9月30日 2009年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	261,647	215,108
存放同業和其他金融機構款項	33,639	47,109
拆出資金	47,249	40,547
交易性金融資產	13,709	8,888
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,135	1,597
衍生金融資產	1,630	896
買入返售金融資產	180,140	158,797
應收利息	7,731	5,854
貸款和墊款	1,271,081	1,105,816
可供出售金融資產	280,050	233,618
長期股權投資	33,280	33,308
持有至到期投資	86,862	70,397
應收投資款項	8,685	36,420
固定資產	9,891	9,589
無形資產	1,291	1,149
投資性房地產	278	277
遞延所得稅資產	2,605	2,710
其他資產	5,344	3,948

資產合計

2,247,247 1,976,028

負債

同業和其他金融機構存放款項	184,540	185,536
拆入資金	18,996	35,556
衍生金融負債	1,358	974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,227	819
賣出回購金融資產款	15,777	34,597
客戶存款	1,786,816	1,526,941
應付職工薪酬	4,844	3,154
應交稅金	3,607	2,524
應付利息	9,463	8,207
應付債券	38,577	37,667
其他負債	41,716	39,534

負債合計

2,106,921 1,875,509

2010年9月30日 2009年12月31日

股東權益

實收股本	21,577	19,119
資本公積	49,313	27,205
其中：投資重估儲備	2,647	(352)
盈餘公積	8,418	8,418
法定一般準備	15,000	15,000
未分配利潤	46,018	30,777
其中：建議分派股利	-	4,531
外幣報表折算差額	-	-
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	140,326	100,519
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	2,247,247	1,976,028
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

未經審計合併利潤表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止1-9月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
營業收入				
利息收入	60,847	48,333	21,621	16,831
利息支出	(19,978)	(19,326)	(7,095)	(6,447)
淨利息收入	40,869	29,007	14,526	10,384
手續費及佣金收入	8,944	7,038	3,108	2,450
手續費及佣金支出	(801)	(860)	(311)	(314)
手續費及佣金淨收入	8,143	6,178	2,797	2,136
公允價值變動淨收益	23	497	41	109
投資淨收益	1,086	895	637	58
匯兌淨收益	921	888	277	354
保險業務收入	256	276	86	89
其他	0	91	0	29
其他淨收入	2,286	2,647	1,041	639

	截至9月30日止1-9月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
營業支出				
營業稅及附加	(2,983)	(2,279)	(1,073)	(822)
業務及管理費	(18,818)	(16,277)	(7,274)	(5,854)
資產減值損失	(2,979)	(2,735)	(585)	(132)
保險申索支出	(197)	(246)	(65)	(86)
	<u>(24,977)</u>	<u>(21,537)</u>	<u>(8,997)</u>	<u>(6,894)</u>
營業利潤	26,321	16,295	9,367	6,265
加：營業外收入	338	210	225	33
減：營業外支出	(50)	(48)	(13)	(19)
	<u>26,609</u>	16,457	<u>9,579</u>	6,279
減：所得稅費用	(6,024)	(3,379)	(2,197)	(1,463)
淨利潤	20,585	13,078	7,382	4,816
	人民幣元	人民幣元	人民幣元	人民幣元
每股收益				
基本每股收益	0.99	0.68	0.34	0.25
稀釋每股收益	0.99	0.68	0.34	0.25

未經審計合併綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
本期淨利潤	20,585	13,078	7,382	4,816
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出 調整後)				
匯率差異	(273)	4	(134)	(7)
可供出售金融資產 重估儲備淨變動	<u>2,977</u>	<u>(3,197)</u>	<u>1,019</u>	<u>(1,490)</u>
本期其他綜合收益 合計	<u>2,704</u>	<u>(3,193)</u>	<u>885</u>	<u>(1,497)</u>
本期綜合收益合計	<u>23,289</u>	<u>9,885</u>	<u>8,267</u>	<u>3,319</u>

未經審計利潤表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止1-9月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
營業收入				
利息收入	58,806	46,945	20,823	16,359
利息支出	(19,196)	(18,879)	(6,761)	(6,318)
淨利息收入	39,610	28,066	14,062	10,041
手續費及佣金收入	8,530	6,723	2,958	2,329
手續費及佣金支出	(764)	(818)	(301)	(299)
手續費及佣金淨收入	7,766	5,905	2,657	2,030
公允價值變動淨收益	4	339	38	54
投資淨收益	955	804	604	41
匯兌淨收益	789	814	232	333
其他淨收入	1,748	1,957	874	428
營業支出				
營業稅及附加	(2,953)	(2,267)	(1,061)	(817)
業務及管理費	(17,889)	(15,282)	(6,961)	(5,535)
資產減值損失	(2,860)	(2,657)	(526)	(108)
	(23,702)	(20,206)	(8,548)	(6,460)

	截至9月30日止1-9月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
營業利潤	25,422	15,722	9,045	6,039
加：營業外收入	239	192	195	25
減：營業外支出	<u>(49)</u>	<u>(48)</u>	<u>(13)</u>	<u>(19)</u>
利潤總額	25,612	15,866	9,227	6,045
減：所得稅費用	<u>(5,840)</u>	<u>(3,255)</u>	<u>(2,136)</u>	<u>(1,398)</u>
淨利潤	<u><u>19,772</u></u>	<u><u>12,611</u></u>	<u><u>7,091</u></u>	<u><u>4,647</u></u>

未經審計綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
本期淨利潤	19,772	12,611	7,091	4,647
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出 調整後)				
匯率差異	-	-	2	-
可供出售金融資產 重估儲備淨變動	2,999	(3,282)	934	(1,571)
本期其他綜合收益 合計	2,999	(3,282)	936	(1,571)
本期綜合收益合計	22,771	9,329	8,027	3,076

未經審計合併現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止1-9月期間
2010年 2009年

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	266,778	332,846
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	8,007	—
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	—	57,911
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	—	29,866
存放同業和其他金融機構款項淨減少	9,956	—
收回以前年度核銷貸款淨額	36	19
收取利息、手續費及佣金的現金	60,540	47,921
收到其他與經營活動有關的現金	3,013	15,404

經營活動現金流入小計

348,330 483,967

貸款及墊款淨增加	(194,754)	(295,404)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	—	(42,935)
存放中央銀行淨增加額	(51,108)	(40,105)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(37)	—
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(24,678)	—
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	—	(14,022)
支付利息、手續費及佣金的現金	(17,725)	(20,245)
支付給職工以及為職工支付的現金	(9,280)	(7,727)
支付的所得稅費	(4,766)	(4,244)
支付的除所得稅外其他各項稅費	(3,055)	(2,373)
支付其他與經營活動有關的現金	(12,829)	(4,265)

經營活動現金流出小計

(318,232) (431,320)

經營活動產生的現金流量淨額

30,098 52,647

投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	1,239,348	659,245
取得投資收益收到的現金	6,674	6,382
處置固定資產和其他資產所收到的現金	115	153
合營公司償還貸款	8	—

投資活動現金流入小計

1,246,145 665,780

截至9月30日止1-9月期間

2010年

2009年

投資支付的現金	(1,282,989)	(723,165)
購入其他長期股權投資	—	(39)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,789)	(1,780)
投資活動現金流出小計	(1,284,778)	(724,984)
投資活動產生的現金流量淨額	(38,633)	(59,204)
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證	2,060	3,285
股份發行	21,744	—
籌資活動產生的現金流入小計	23,804	3,285
股份發行費用	(177)	—
分配股利或利潤所支付的現金	(4,528)	(1,471)
支付的發行債券利息	(1,744)	(1,744)
償還已到期債務支付的現金	(3,233)	(4,487)
籌資活動產生的現金流出小計	(9,682)	(7,702)
籌資活動產生的現金流量淨額	14,122	(4,417)
匯率變動對現金的影響額	(1,913)	206
現金及現金等價物淨增加	3,674	(10,768)
加：期初現金及現金等價物餘額	183,631	186,671
期末現金及現金等價物餘額	187,305	175,903

未經審計現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止1-9月期間

2010年

2009年

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	259,875	323,565
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	5,539	—
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	—	57,004
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	—	23,722
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	9,823	—
收回以前年度核銷貸款淨額	33	16
收取利息、手續費及佣金的現金	59,140	46,544
收到其他與經營活動有關的現金	749	13,702

經營活動現金流入小計

335,159 464,553

貸款及墊款淨增加	(168,191)	(284,006)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	—	(40,454)
存放中央銀行淨增加額	(50,902)	(40,115)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(996)	—
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(35,380)	—
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	—	(14,734)
支付利息、手續費及佣金的現金	(17,042)	(19,732)
支付給職工以及為職工支付的現金	(8,875)	(7,389)
支付的所得稅費	(4,757)	(4,198)
支付的除所得稅外其他各項稅費	(3,052)	(2,368)
支付其他與經營活動有關的現金	(13,537)	(2,125)

經營活動現金流出小計

(302,732) (415,121)

經營活動產生的現金流量淨額

32,427 49,432

截至9月30日止1-9月期間

2010年

2009年

投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金

1,225,350

635,947

取得投資收益收到的現金

6,319

6,268

處置固定資產和其他資產所收到的現金

113

153

投資活動現金流入小計

1,231,782

642,368

投資支付的現金

(1,271,295)

(686,669)

購入其他長期股權投資

-

(39)

購建固定資產和其他資產所支付的現金

(1,767)

(1,749)

投資活動現金流出小計

(1,273,062)

(688,457)

投資活動產生的現金流量淨額

(41,280)

(46,089)

籌資活動產生的現金流量

發行存款證

1,486

1,831

股份發行

21,744

-

籌資活動產生的現金流入小計

23,230

1,831

截至9月30日止1-9月期間

2010年

2009年

股份發行費用	(177)	—
分配股利或利潤所支付的現金	(4,528)	(1,471)
支付的發行債券利息	(1,662)	(1,733)
償還債務支付的現金	(1,593)	(4,010)
	<u> </u>	<u> </u>
籌資活動產生的現金流出小計	(7,960)	(7,214)
	<u> </u>	<u> </u>
籌資活動產生的現金流量淨額	15,270	(5,383)
	<u> </u>	<u> </u>
匯率變動對現金的影響額	(1,962)	135
	<u> </u>	<u> </u>
現金及現金等價物淨增加	4,455	(1,905)
	<u> </u>	<u> </u>
加：期初現金及現金等價物餘額	163,217	151,990
	<u> </u>	<u> </u>
期末現金及現金等價物餘額	167,672	150,085
	<u> </u>	<u> </u>