

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

CHINA MERCHANTS BANK

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
二〇一一年第一季度報告

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十二次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2011年第一季度報告。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。本報告中金額幣種除特別說明外，均以人民幣列示。

- 1.5 本報告中本公司、本行、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 2011年3月31日	上年末 2010年12月31日	本報告期末比 上年末增減 (%)
總資產	2,584,723	2,402,507	7.58
歸屬於本行股東的權益	142,777	134,006	6.55
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元)	6.62	6.21	6.60
	本報告期 2011年1-3月	上年同期 2010年1-3月	比上年 同期增減 (%)
經營活動產生的現金流量淨額	5,474	22,175	-75.31
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)	0.25	1.05	-76.19

	本報告期 2011年1-3月	上年同期 2010年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
歸屬於本行股東的淨利潤	8,810	5,909	49.09
基本每股收益 (人民幣元)	0.41	0.30	36.67
稀釋每股收益 (人民幣元)	0.41	0.30	36.67
扣除非經常性損益後的基本每股 收益 (人民幣元)	0.41	0.30	36.67
扣除非經常性損益後的稀釋每股 收益 (人民幣元)	0.41	0.30	36.67
年化後加權平均淨資產收益率(%)	25.79	22.71	增加3.08個百分點
年化後扣除非經常性損益後的加權 平均淨資產收益率(%)	25.59	22.59	增加3.00個百分點

非經常性損益項目

2011年1-3月

營業外收入	100
營業外支出	(8)
所得稅影響	(22)
營業外收支淨額	70

2.2 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) **623,670**

序號	股東名稱	前10名無限售條件股東持股情況	
		持股數 (股)	股份類別
1	香港中央結算(代理人) 有限公司 ^(註1)	3,854,682,081	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	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：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。

2.3 管理層討論與分析

2.3.1 本集團經營情況分析

截至2011年3月末，本集團資產總額為25,847.23億元，比年初增長7.58%；負債總額為24,419.46億元，比年初增長7.65%；客戶存款總額為20,320.77億元，比年初增長7.11%；貸款及墊款總額為15,057.61億元，比年初增長5.19%。

2011年1-3月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤88.10億元，比去年同期增長49.09%；實現營業收入223.23億元，其中，淨利息收入173.57億元，同比增長38.70%，主要原因是生息資產規模增加，淨利差和淨利息收益率穩步提升，2011年1-3月淨利差為2.89%，淨利息收益率為2.98%，淨利息收入在營業收入中的佔比為77.75%；手續費及佣金淨收入39.22億元，同比上升62.33%，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為17.57%；其他淨收入10.44億元，同比上升51.30%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為32.77%，較去年同期下降2.32個百分點。

截至2011年3月末，本集團不良貸款總額為92.60億元，比年初減少4.26億元；不良貸款率0.61%，比年初下降0.07個百分點；不良貸款撥備覆蓋率335.31%，比年初增加32.90個百分點；貸款撥備率2.06%，比年初上升0.01個百分點。

截至2011年3月末，本集團資本充足率為10.91%，比年初下降0.56個百分點；核心資本充足率為7.66%，比年初下降0.38個百分點。資本充足率和核心資本充足率較年初下降的主要原因是：根據中國銀監會2011年1月頒佈的《商業銀行信用卡業務監督管理辦法》規定，將未使用的信用卡授信額度納入到加權風險資產的計算口徑中。

2.3.2 本公司經營情況分析

2011年1-3月，本公司積極順應宏觀經濟形勢變化，扎實推進二次轉型，取得了良好的經營業績：

資產負債規模穩健增長。截至2011年3月末，本公司資產總額為24,533.75億元，比年初增長7.21%；負債總額為23,038.05億元，比年初增長7.29%。貸款及墊款總額為14,107.38億元，比年初增長4.80%，其中，公司貸款佔比60.11%，零售貸款佔比35.26%，票據貼現佔比4.63%。客戶存款總額為19,445.37億元，比年初增長7.50%，其中，活期存款佔比56.70%，定期存款佔比43.30%。活期存款中，公司存款佔60.77%，零售存款佔39.23%；定期存款中，公司存款佔67.33%，零售存款佔32.67%。

盈利保持較快增長。2011年1-3月，本公司實現淨利潤84.51億元，比去年同期增長49.36%；本公司實現營業收入214.52億元，其中，淨利息收入168.56億元，同比增長38.46%，主要是生息資產規模增加，淨利差和淨利息收益率穩步回升，淨利差為2.96%，淨利息收益率為3.06%，淨利息收入在營業收入中的佔比為78.58%；手續費及佣金淨收入37.55億元，同比增長61.57%，主要是銀行卡手續費、代理服務手續費和託管及其他受託業務佣金增加，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為17.50%；其他淨收入8.41億元，較去年同期增加3.78億元，主要是投資淨收益增加。

成本費用得到有效控制。本公司繼續從預算管理、資源整合以及流程改造等多方面加強成本費用管理，成效顯著。2011年1-3月，本公司業務及管理費69.75億元，成本收入比為32.51%，較去年同期下降2.17個百分點。

資產質量繼續優化。本公司完善全面信用風險管理體系建設，繼續推進信用風險管理流程優化，探索組合風險管理，推動信貸結構轉型，堅持小企業信貸與個人信貸業務發展戰略，嚴格控制地方政府融資平台、房地產及兩高一剩等風險行業及領域的信貸投放。截至2011年3月末，本公司不良貸款餘額89.33億元，比年初減少3.97億元；不良貸款率0.63%，比年初下降0.06個百分點；不良貸款撥備覆蓋率341.52%，比年初提高32.83個百分點；貸款撥備率2.16%，比年初提高0.02個百分點；經年化後的信用成本0.50%，比上年度提高0.07個百分點。

繼續推進中小企業業務發展。報告期內，本公司中小企業貸款維持較快增長，資產質量持續優良，截至2011年3月末，境內機構中小企業貸款餘額為4,155.13億元，比年初增加270.96億元；中小企業貸款佔境內機構企業貸款總餘額的50.38%，比年初提高0.66個百分點；不良率1.28%，比年初下降0.18個百分點。

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，實現了貸款風險定價水平的明顯提高。2011年一季度，本公司新發放人民幣一般性對公貸款加權平均利率（按發生額加權，下同）浮動比例較上年上升了7.13個百分點；新發放人民幣個人貸款加權平均利率浮動比例較上年上升了12.01個百分點。

高價值客戶佔比穩步提高。本公司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2011年3月末，本公司月日均總資產在50萬元以上的零售客戶71.50萬戶，高價值零售客戶數佔比由年初的1.48%提升至1.54%；綜合收益達10萬元以上（經年化）的公司客戶42,814戶，高價值公司客戶數佔比由年初的8.70%提升至12.96%，其價值貢獻佔比提升至95.47%。

分支機構建設穩步推進。2011年第一季度本公司境內有7家分行獲監管機構批准開業，分別是：上饒分行、天津濱海分行、柳州分行、東營分行、徐州分行、瀘州分行、馬鞍山分行。另外呼倫貝爾分行已經監管機構批准籌建，目前正在籌建當中。本公司台北代表處已於2011年3月15日正式設立。

2.3.3 永隆集團主要財務指標（按香港會計準則計算）

截至2011年3月31日，永隆集團（即永隆銀行及其附屬公司）總資產為港幣1,523.15億元，較年初增長11.12%；淨資產為港幣131.75億元，較年初增長3.33%；資本充足率為14.22%，較年初下降0.65個百分點，下降的主要原因是由於貸款規模增加。

2011年1-3月，永隆集團錄得未經審核之綜合稅後溢利港幣3.81億元，比上年同期增長15.97%。

截至2011年3月31日，永隆集團總存款為港幣1,041.25億元，較年初下降0.12%；總貸款（包括商業票據）港幣774.33億元，較年初增長9.81%；不良貸款餘額（包括商業票據）港幣3.88億元，較年初下降7.85%；不良貸款率0.50%，較年初下降0.10個百分點，整體貸款質量保持良好。

§ 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	2011年		主要原因
	3月31日	較去年期末	
存放同業和其他 金融機構款項	53,118	83.41%	存放同業款項增加
交易性金融資產	16,481	36.44%	交易性金融資產增加
其他資產	17,357	196.60%	子公司應收售出債券款增加
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	185	-84.12%	指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債減少
應交稅金	6,492	30.57%	應交稅金增加
套期儲備	2	-33.33%	套期項目估值下降
主要項目	2011年1-3月	較去年同期	主要原因
淨利息收入	17,357	38.70%	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	3,922	62.33%	銀行卡、代理服務等 業務手續費收入增加
公允價值變動淨收益	64	100.00%	交易性金融工具公允價值 變動淨收益增加
投資淨收益	520	227.04%	包含票據價差收益， 上年同期未含

主要項目	2011年1-3月	較去年同期	主要原因
營業稅及附加	(1,339)	47.14%	營業收入增加
業務及管理費	(7,315)	33.46%	業務及管理費用增加
資產減值準備	(2,049)	31.60%	貸款及墊款減值準備計提增加
營業外收入	100	51.52%	營業外收入增加
營業外支出	(8)	-63.64%	營業外支出減少
所得稅費用	(2,835)	63.12%	利潤總額增加、所得稅率上升

3.2 本公司、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

適用 不適用

3.5 報告期內內控建設工作的開展情況

一、完成2010年內控自評工作

根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》、《招商銀行內部控制基本規定》、《招商銀行內部控制「自行查核」和「內控自評」管理辦法》等文件的相關要求，報告期內，本公司組織總、分行各部門、各級分支機構開展了內控評價，全面評估各級機構內控現狀，編製並對外披露了《招商銀行2010年度內部控制的自我評估報告》。

二、對本公司內控現狀進行系統分析，制定內控規範實施工作方案

為在2011年全面貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引，本公司對現有內控體系和已有的內控成果進行了全面地梳理、分析和思考，並與多家諮詢公司和會計師事務所進行了充分深入的溝通和交流，提出了完善內控建設的總體思路和建議。同時，按照深圳證監局《關於做好深圳轄區上市公司內部控制規範試點有關工作的通知》要求，本公司編製了《招商銀行內控規範實施工作方案》，明確了各項具體工作及其相應的責任部門和計劃完成時間。

三、做好內控規範實施的相關準備工作

本公司在進行梳理分析的同時，積極做好內控規範實施的相關準備工作。報告期內，一是對總行制度文檔進行了全面梳理和維護，保證總行制度的有效、準確和完整；二是編製總行2011年制度改進計劃，明確責任人和完成時間；三是結合內外規變化情況，對《合規手冊》進行更新和維護，明確本公司經營管理的重要合規要求；四是為保證今年各項內控工作的順利開展，本公司對總行部門合規官、各分行合規官、分行法律與合規部負責人就商業銀行貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其應用指引的方法和要求進行了培訓。

招商銀行股份有限公司
董事會

2011年4月28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)

2011年3月31日 2010年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	323,520	294,955
存放同業和其他金融機構款項	53,118	28,961
拆出資金	56,709	58,917
交易性金融資產	16,481	12,079
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	2,998	3,150
衍生金融資產	1,773	1,738
買入返售金融資產	222,925	176,547
應收利息	9,404	7,588
貸款和墊款	1,474,711	1,402,160
可供出售金融資產	256,985	271,683
長期股權投資	1,150	1,130
持有至到期投資	108,108	97,614
應收投資款項	6,459	7,225
固定資產	14,981	15,038
無形資產	2,606	2,620
商譽	9,598	9,598
投資性房地產	1,913	1,946
遞延所得稅資產	3,927	3,706
其他資產	17,357	5,852

資產合計

2,584,723

2,402,507

負債

同業和其他金融機構存放款項	233,627	203,011
拆入資金	52,733	45,573
交易性金融負債	175	188
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	185	1,165
衍生金融負債	1,572	1,821
賣出回購金融資產款	26,599	33,439
客戶存款	2,032,077	1,897,178
應付職工薪酬	3,454	3,220
應交稅金	6,492	4,972
應付利息	11,837	10,369
應付債券	33,525	36,285
遞延所得稅負債	911	924
其他負債	38,759	30,356

負債合計

2,441,946

2,268,501

未經審計合併資產負債表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

2011年3月31日 2010年12月31日

股東權益

實收股本	21,577	21,577
資本公積	36,253	36,197
其中：投資重估儲備	(1,254)	(1,311)
套期儲備	2	3
盈餘公積	10,880	10,880
法定一般準備	16,862	16,812
未分配利潤	57,823	49,063
其中：建議分派股利	6,257	6,257
外幣報表折算差額	(620)	(526)
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	142,777	134,006
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	2,584,723	2,402,507
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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)

2011年3月31日 2010年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	322,256	292,899
存放同業和其他金融機構款項	47,083	24,736
拆出資金	40,212	41,551
交易性金融資產	14,390	10,377
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	2,375	1,888
衍生金融資產	1,587	1,579
買入返售金融資產	222,926	176,547
應收利息	9,083	7,304
貸款和墊款	1,380,230	1,317,300
可供出售金融資產	244,986	258,637
長期股權投資	33,303	33,287
持有至到期投資	103,990	92,865
應收投資款項	7,721	8,497
固定資產	11,292	11,257
無形資產	1,391	1,388
投資性房地產	275	275
遞延所得稅資產	3,817	3,594
其他資產	6,458	4,448
資產合計	2,453,375	2,288,429

負債

同業和其他金融機構存放款項	232,348	200,611
拆入資金	26,995	23,784
衍生金融負債	1,458	1,620
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	3	1,021
賣出回購金融資產款	23,599	33,439
客戶存款	1,944,537	1,808,912
應付職工薪酬	3,238	3,013
應交稅金	6,228	4,774
應付利息	11,559	10,113
應付債券	29,963	33,908
其他負債	23,877	26,135
負債合計	2,303,805	2,147,330

未經審計資產負債表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

2011年3月31日 2010年12月31日

股東權益

實收股本	21,577	21,577
資本公積	45,258	45,237
其中：投資重估儲備	(1,409)	(1,429)
套期儲備	2	3
盈餘公積	10,880	10,880
法定一般準備	16,700	16,700
未分配利潤	55,153	46,702
其中：建議分派股利	6,257	6,257

股東權益合計

149,570

141,099

負債及股東權益合計

2,453,375

2,288,429

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3月31日止1-3月期間

2011年

2010年

營業收入

利息收入	26,162	18,794
利息支出	(8,805)	(6,280)

淨利息收入 17,357 12,514

手續費及佣金收入	4,216	2,625
手續費及佣金支出	(294)	(209)

手續費及佣金淨收入 3,922 2,416

公允價值變動淨收益	64	32
投資淨收益	520	159
匯兌淨收益	372	413
保險業務收入	88	86

其他淨收入 1,044 690

營業支出

營業稅及附加	(1,339)	(910)
業務及管理費	(7,315)	(5,481)
資產減值準備	(2,049)	(1,557)
保險申索準備	(67)	(69)

(10,770) (8,017)

營業利潤 11,553 7,603

加：營業外收入	100	66
減：營業外支出	(8)	(22)

未經審計合併利潤表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	截至3月31日止1-3月期間	
	2011年	2010年
利潤總額	11,645	7,647
減：所得稅費用	<u>(2,835)</u>	<u>(1,738)</u>
淨利潤	<u>8,810</u>	<u>5,909</u>
歸屬於：本行股東的淨利潤	<u>8,810</u>	<u>5,909</u>
	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.41	0.30
稀釋每股收益	<u>0.41</u>	<u>0.30</u>

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3月31日止1-3月期間	
	2011年	2010年
本期淨利潤	8,810	5,909
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)		
匯率差異	(94)	(19)
可供出售金融資產重估儲備淨變動	57	1,857
本期其他綜合收益合計	<u>(37)</u>	<u>1,838</u>
本期綜合收益合計	<u>8,773</u>	<u>7,747</u>
歸屬於：本行股東的綜合收益合計	<u>8,773</u>	<u>7,747</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3月31日止1-3月期間

2011年

2010年

營業收入

利息收入	25,225	18,252
利息支出	(8,369)	(6,078)

淨利息收入	16,856	12,174
-------	--------	--------

手續費及佣金收入	4,031	2,519
手續費及佣金支出	(276)	(195)

手續費及佣金淨收入	3,755	2,324
-----------	-------	-------

公允價值變動淨收益	66	5
投資淨收益	491	95
匯兌淨收益	284	363

其他淨收入	841	463
-------	-----	-----

營業支出

營業稅及附加	(1,323)	(904)
業務及管理費	(6,975)	(5,188)
資產減值準備	(1,985)	(1,529)

	(10,283)	(7,621)
--	----------	---------

營業利潤	11,169	7,340
------	--------	-------

加：營業外收入	42	24
減：營業外支出	(8)	(22)

利潤總額	11,203	7,342
------	--------	-------

減：所得稅費用	(2,752)	(1,684)
---------	---------	---------

淨利潤	8,451	5,658
-----	-------	-------

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3月31日止1-3月期間	
	2011年	2010年
本期淨利潤	8,451	5,658
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)		
匯率差異	—	—
可供出售金融資產重估儲備淨變動	20	1,870
本期其他綜合收益合計	<u>20</u>	<u>1,870</u>
本期綜合收益合計	<u>8,471</u>	<u>7,528</u>

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3月31日止1-3月期間

2011年

2010年

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	134,899	32,980
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	–	11,003
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	29,951	83,425
存放同業和其他金融機構款項淨減少	–	2,691
收回以前年度核銷貸款淨額	15	14
收取利息、手續費及佣金的現金	27,522	19,604
收到其他與經營活動有關的現金	2,873	2,080

經營活動現金流入小計

195,260 151,797

貸款及墊款淨增加	(74,295)	(84,319)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(35,705)	–
存放中央銀行淨增加額	(41,799)	(15,609)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(1,889)	(13,673)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(16,785)	–
支付利息、手續費及佣金的現金	(7,595)	(5,319)
支付給職工以及為職工支付的現金	(4,470)	(3,911)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(2,647)	(2,512)
支付其他與經營活動有關的現金	(4,601)	(4,279)

經營活動現金流出小計

(189,786) (129,622)

經營活動產生的現金流量淨額

5,474 22,175

投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	446,591	356,341
取得投資收益收到的現金	2,726	2,088
處置固定資產和其他資產所收到的現金	37	36

投資活動現金流入小計

449,354 358,465

未經審計合併現金流量表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	截至3月31日止1-3月期間	
	2011年	2010年
投資支付的現金	(441,799)	(372,665)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(127)	(169)
投資活動現金流出小計	(441,926)	(372,834)
投資活動產生的現金流量淨額	7,428	(14,369)
籌資活動產生的現金流量		
配股發行收到的現金	-	17,764
籌資活動產生的現金流入小計	-	17,764
償還已發行存款證	-	(202)
支付的發行債券利息	(37)	(27)
配股發行支付的費用	-	(83)
籌資活動產生的現金流出小計	(37)	(312)
籌資活動產生的現金流量淨額	(37)	17,452
匯率變動對現金的影響額	(235)	(47)
現金及現金等價物淨增加	12,630	25,211
加：期初現金及現金等價物餘額	177,220	183,631
期末現金及現金等價物餘額	189,850	208,842

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3月31日止1-3月期間

2011年

2010年

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	135,625	35,060
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	–	10,160
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	31,737	82,185
存放同業和其他金融機構款項淨減少	–	2,555
收回以前年度核銷貸款淨額	14	14
收取利息、手續費及佣金的現金	24,878	19,177
收到其他與經營活動有關的現金	418	377
經營活動現金流入小計	192,672	149,528
貸款及墊款淨增加	(64,637)	(76,630)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(35,597)	–
存放中央銀行淨增加額	(41,689)	(15,553)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(6,629)	(16,703)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(17,799)	–
支付利息、手續費及佣金的現金	(7,188)	(5,127)
支付給職工以及為職工支付的現金	(4,343)	(3,801)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(2,614)	(2,499)
支付其他與經營活動有關的現金	(3,779)	(3,369)
經營活動現金流出小計	(184,275)	(123,682)
經營活動產生的現金流量淨額	8,397	25,846

未經審計現金流量表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

截至3月31日止1-3月期間

2011年

2010年

投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	444,052	350,446
取得投資收益收到的現金	2,599	2,012
處置固定資產和其他資產所收到的現金	37	35

投資活動現金流入小計	446,688	352,493
------------	---------	---------

投資支付的現金	(440,852)	(364,198)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(121)	(163)

投資活動現金流出小計	(440,973)	(364,361)
------------	-----------	-----------

投資活動產生的現金流量淨額	5,715	(11,868)
---------------	-------	----------

籌資活動產生的現金流量

配股發行收到的現金	—	17,764
-----------	---	--------

籌資活動產生的現金流入小計	—	17,764
---------------	---	--------

配股發行支付的費用	—	(83)
支付發行債券利息	(11)	—

籌資活動產生的現金流出小計	(11)	(83)
---------------	------	------

籌資活動產生的現金流量淨額	(11)	17,681
---------------	------	--------

匯率變動對現金的影響額	(279)	(187)
-------------	-------	-------

現金及現金等價物淨增加	13,822	31,472
-------------	--------	--------

加：期初現金及現金等價物餘額	159,085	163,217
----------------	---------	---------

期末現金及現金等價物餘額	172,907	194,689
--------------	---------	---------