

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。



## 2011年第三季度報告

中國銀行股份有限公司（「本行」）董事會欣然宣佈本行及其附屬公司（「本集團」或「集團」）截至2011年9月30日止第三季度的未經審計業績。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條的要求而作出。

### 一、本行基本情況

#### 1.1 公司基本信息

股票簡稱	中國銀行
股票代碼	601988 (A股)
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	中國銀行
股份代號	3988 (H股)
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
可轉換公司債券簡稱	中行轉債
可轉換公司債券代碼	113001 (A股可轉換公司債券)
上市證券交易所	上海證券交易所
董事會秘書	張秉訓
聯繫地址	中國北京復興門內大街1號，100818
電話	(86)10-66592638
傳真	(86)10-66594568
電子信箱	bocir@bank-of-china.com

## 1.2 主要會計數據及財務指標

### 1.2.1 基於國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

單位：百萬元人民幣（另有說明者除外）

項目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總計	<b>11,529,912</b>	10,459,865	10.23
本行股東應享權益合計	<b>694,061</b>	644,165	7.75
每股淨資產 (人民幣元)	<b>2.49</b>	2.31	7.75
項目	2011年 1-9月	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	<b>170,671</b>	228,750	-25.39
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)	<b>0.61</b>	0.90	-32.15
項目	2011年 1-9月	2010年 1-9月	比上年同期 增減(%)
稅後利潤	<b>101,284</b>	82,960	22.09
本行股東應享稅後利潤	<b>96,301</b>	79,244	21.52
基本每股收益 (人民幣元)	<b>0.35</b>	0.30	14.28
稀釋每股收益 (人民幣元)	<b>0.33</b>	0.30	12.41
淨資產收益率 (%)	<b>19.15</b>	19.50	下降0.35個 百分點
項目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減
核心資本充足率(%)	<b>9.92</b>	10.09	下降0.17個 百分點
資本充足率(%)	<b>12.84</b>	12.58	上升0.26個 百分點

## 1.2.2 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2011年和2010年1至9月的經營成果和於2011年9月30日及2010年12月31日的股東權益並無差異。

## 1.3 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

**1.3.1 2011年9月30日，本行股東總數為1,124,149戶。其中A股股東890,660戶，H股股東233,489戶。**

**1.3.2 2011年9月30日，本行前十大股東持股情況**

單位：股

序號	股東名稱	期末持股數量	持股比例	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,553,352,005	67.55%	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	80,692,107,223	28.91%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing (Canada) Foundation	700,000,000	0.25%	境外法人	H股
4	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H股
5	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	420,524,931	0.15%	國有法人	A股
6	亞洲開發銀行	304,007,461	0.11%	境外法人	H股
7	中國人民財產保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 008C — CT001滬	196,759,432	0.07%	國有法人	A股
8	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	147,201,482	0.05%	國有法人	A股
9	生命人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	115,983,491	0.04%	境內非國有法人	A股
10	神華集團有限責任公司	99,999,900	0.04%	國有法人	A股
10	中國鋁業公司	99,999,900	0.04%	國有法人	A股

註：

- 1、 匯金公司於2011年10月10日通過上海證券交易系統買入方式增持本行A股股份3,509,673股。本次增持後，匯金公司持有本行A股股份188,556,861,678股，約佔本行總股本的67.55%。詳情請見本行於2011年10月10日發佈的相關公告。
- 2、 H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 3、 上述A股股東所持股份不存在質押或凍結情況。本行未知上述H股股東的股份存在質押或凍結的情況。「中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司名下產品。除此之外，本行未知上述前十名股東之間有關聯關係或一致行動關係。
- 4、 上述股東所持有股份全部為無限售條件股份。
- 5、 香港中央結算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2011年9月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。其中包括全國社會保障基金理事會及淡馬錫控股（私人）有限公司所持本行H股股份。

## 1.4 可轉換公司債券情況

### 1.4.1 可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數	19,176名		
可轉債的擔保人	無		
<b>2011年9月30日，前十名可轉債持有人情況</b>			
序號	可轉債持有人名稱	期末持債數量（元）	持有比例
1	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	2,025,124,000	5.06%
2	新華人壽保險股份有限公司－分紅－團體分紅－018L－FH001滬	1,989,059,000	4.97%
3	中誠信託有限責任公司－交行固定收益單一信託	1,414,912,000	3.54%
4	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	1,189,906,000	2.97%
5	工銀瑞信信用添利債券型證券投資基金	994,273,000	2.49%
6	安邦財產保險股份有限公司－傳統保險產品	794,348,000	1.99%
7	長江證券股份有限公司	771,382,000	1.93%
8	富國可轉換債券證券投資基金	768,000,000	1.92%
9	博時轉債增強債券型證券投資基金	760,792,000	1.90%
10	工銀瑞信基金公司－工行－特定客戶資產管理	681,757,000	1.70%

## 1.4.2 報告期內可轉債變動情況

單位：元

可轉換公司債券名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	39,999,400,000	2,000	-	-	-	39,999,398,000

## 1.4.3 報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額 (元)	2,000
報告期轉股數 (股)	557
累計轉股數 (股)	160,821
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數 (%)	0.000059%
尚未轉股額 (元)	39,999,398,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例 (%)	99.9985%

## 1.4.4 轉股價格歷次調整情況

2010年6月2日，本行公開發行了人民幣400億元A股可轉換公司債券。

2010年5月27日，本行2009年年度股東大會審議批准了2009年度利潤分配方案，並於2010年5月31日發佈了2009年度A股派息實施公告。根據「中行轉債」募集說明書「轉股價格的確定及其調整」條款，2010年6月3日（分紅派息股權登記日）後，本行可轉債的轉股價格相應由人民幣4.02元／股調整為人民幣3.88元／股。可轉債上市首日的轉股價格為人民幣3.88元／股。

根據境內外監管機構核准，本行分別向A股股東配售17,705,975,596股新股和向H股股東配售7,602,025,126股H股。A股供股完成後，自2010年11月16日起，本行可轉債的轉股價格由人民幣3.88元／股調整為人民幣3.78元／股。H股供股發行結束後，自2010年12月16日起，本行可轉債的轉股價格由人民幣3.78元／股調整為人民幣3.74元／股。

2011年5月27日，本行2010年年度股東大會審議批准2010年度利潤分配方案，並於2011年6月3日發佈了2010年度A股派息實施公告。根據「中行轉債」募集說明書「轉股價格的確定及其調整」條款，2011年6月9日（分紅派息股權登記日）後，本行可轉債的轉股價格相應由人民幣3.74元／股調整為人民幣3.59元／股。

有關轉股價格調整情況請見本行在上海證券交易所網站、香港交易及結算所有限公司網站及本行網站刊登的相關公告。

#### 1.4.5 本行的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際資信評估有限公司（以下簡稱「大公國際」）對本行發行的可轉債進行了跟蹤信用評級，並出具了跟蹤評級報告（大公報SD[2011]53號），再次確定本行的主體信用等級為AAA級，債項信用等級為AAA級；大公國際的跟蹤評級觀點為：中國銀行對本期債券的償付能力極強。

本行是中國大型國有控股商業銀行之一。本行的業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行和保險等領域，在全球範圍內為個人和公司客戶提供全面和優質的金融服務。本行不斷強化的資本實力和整體營運能力，使本行抵抗風險的能力進一步提高；本行充裕的資金實力、穩定的資產負債結構和良好的盈利能力將為本行各項債務的償付提供有力保障。

本行法人治理結構完善，財務透明，管理狀況良好，經營穩健，有較好的流動性，經營歷史上未發生過債務違約紀錄，本行未來將進一步加強管理，發展業務，不斷提升經營效益，有能力確保按期兌付。

#### 1.4.6 本行可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況

本行發行的A股可轉換公司債券未提供擔保。

## 二、經營情況簡要分析

2011年以來，本行深入貫徹科學發展觀，堅決執行國家宏觀經濟政策，認真落實發展戰略規劃和「創新發展、轉型發展、跨境發展」的要求，深入推進業務轉型，着力優化內部管理，切實加強基礎建設，大力提升競爭能力，各項業務持續健康發展，經營效益和效率穩步提升。2011年前三季度，集團實現本行股東應享稅後利潤963.01億元<sup>1</sup>，同比增長21.52%。基本每股收益0.35元，同比增加0.05元。淨資產收益率(ROE)19.15%，比上年同期下降0.35個百分點。平均總資產回報率(ROA)1.23%，比上年同期上升0.06個百分點。

<sup>1</sup> 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

## 2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 2011年前三季度，集團實現淨利息收入1,673.02億元，同比增加264.98億元，增幅18.82%。集團淨息差2.10%，比上年同期上升0.06個百分點。主要是由於：(1)資產負債結構調整成效顯着；(2)信貸業務定價能力逐步提高；(3)人民幣基準利率和市場利率上升。
- 2、 2011年前三季度，集團實現非利息收入777.79億元，同比增加162.86億元，增幅26.48%。其中，手續費及佣金收支淨額508.27億元，同比增加94.83億元，增幅22.94%；其他非利息收入269.52億元，同比增加68.03億元，增幅33.76%。非利息收入佔比31.74%，比上年同期上升1.34個百分點。
- 3、 2011年前三季度，集團營業費用支出976.94億元，同比增加132.29億元，增幅15.66%。本行進一步加大營業網點和重點地區的人員投入，增加業務條線、海外及附屬機構的人員配置，員工費用相應增加；大力支持重點地區、重點業務、重點產品和重點項目的快速發展，業務費用相應增加；繼續加大網點、渠道、IT藍圖等基礎建設投入，折舊和攤銷相應增加。集團成本收入比（中國內地監管口徑）30.14%，比上年同期下降1.20個百分點，經營效率穩步提升。
- 4、 2011年前三季度，集團資產減值損失162.37億元。其中：
  - (1) 貸款減值損失167.70億元，信貸成本為0.38%。2011年9月末，集團已識別減值貸款總額627.78億元，比上年末減少10.98億元；減值貸款率1.00%，比上年末下降0.13個百分點；不良貸款率0.99%，比上年末下降0.11個百分點；不良貸款撥備覆蓋率223.01%，比上年末上升26.34個百分點。
  - (2) 債券減值準備回撥6.73億元。

## 2.2 主要資產負債項目分析

2011年9月末，集團資產總計115,299.12億元，比上年末增加10,700.47億元，增幅10.23%；負債合計108,041.25億元，比上年末增加10,204.10億元，增幅10.43%。其中：

- 1、客戶存款餘額79,293.72億元，比上年末增加4,461.18億元，增幅5.96%。2011年9月末，中國內地機構人民幣客戶存款比上年末增加3,261.30億元，餘額達到63,032.09億元，增幅5.46%；中國內地機構人民幣活期存款佔比44.77%，比上年末下降1.67個百分點。
- 2、客戶貸款總額62,483.28億元，比上年末增加5,877.07億元，增幅10.38%。2011年以來，本行繼續認真落實穩健貨幣政策和宏觀調控要求，合理把握貸款投放節奏，貸款規模保持均衡適度增長。2011年9月末，中國內地機構人民幣貸款比上年末增加3,933.71億元，餘額達到45,207.81億元，增幅9.53%。
- 3、證券投資<sup>2</sup>餘額18,829.45億元，比上年末減少1,723.79億元，下降8.39%。其中，人民幣證券投資餘額13,580.70億元，比上年末減少1,380.00億元，下降9.22%；外幣證券投資餘額折合825.94億美元，比上年末減少18.51億美元，下降2.19%。2011年9月末，人民幣證券投資佔比72.12%，比上年末下降0.67個百分點。

2011年9月末，集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券賬面價值合計18.75億美元（折合人民幣119.15億元），相關的減值準備餘額為16.78億美元（折合人民幣106.64億元）。

2011年9月末，集團持有美國房地美公司(Freddie Mac)和房利美公司(Fannie Mae)發行債券的賬面價值0.10億美元（折人民幣0.64億元）；「兩房」擔保住房貸款抵押債券的賬面價值0.57億美元（折人民幣3.63億元）。目前以上兩類債券還本付息正常。

2011年9月末，集團持有歐洲各國政府及各類機構發行債券賬面價值折合人民幣970.83億元，其中英國、德國、荷蘭、法國和瑞士五國相關債券賬面價值折合人民幣933.26億元，佔比96.13%。

<sup>2</sup> 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

2011年9月末，集團持有意大利政府及各類機構發行債券賬面價值折合人民幣4.54億元，比第二季度末減少6.82億元，相關的減值準備餘額0.47億元。集團不持有葡萄牙、愛爾蘭、希臘、西班牙政府及各類機構發行的債券。本行將持續跟蹤國際金融市場的進展，並根據會計準則的要求審慎評估相關資產減值準備。

### 三、重要事項

#### 3.1 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

與去年年底或去年同期比較，變動幅度超過30%的主要合併會計報表項目和財務指標：

單位：百萬元人民幣

項目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	與上年末 變動比率 (%)	主要原因
拆放同業	<b>424,741</b>	213,716	98.74	拆放同業資金增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	<b>612,590</b>	215,874	183.77	結構性存款增加。
未分配利潤	<b>202,656</b>	148,355	36.60	當期利潤增加。
可供出售證券公允價值變動儲備	<b>1,407</b>	4,015	-64.96	受境外證券市場波動影響，可供出售證券投資估值下降。
庫藏股	<b>(25)</b>	(138)	-81.88	本行子公司部份出售持有本行的股票。

單位：百萬元人民幣

項目	2011年 1-9月	2010年 1-9月	與上年同期 變動比率 (%)	主要原因
利息收入	<b>298,032</b>	228,228	30.59	自2010年四季度以來，中國人民銀行累計五次加息，市場利率上升，貸款等生息資產收益率同比上升。同時，貸款等生息資產平均餘額比上年同期有所增長。
利息支出	<b>(130,730)</b>	(87,424)	49.54	自2010年四季度以來，中國人民銀行累計五次加息，市場利率上升，客戶存款等付息負債的付息率同比上升。同時，客戶存款等付息負債平均餘額比上年同期有所增長。
淨交易收益	<b>4,953</b>	2,235	121.61	匯兌及匯率產品淨收益同比增加。
資產減值損失	<b>(16,237)</b>	(11,162)	45.47	貸款減值損失同比增加，同時，債券減值損失回撥同比減少。
聯營企業及合營企業 投資淨收益	<b>502</b>	746	-32.71	聯營企業收益減少。
非控制性權益應享 稅後利潤	<b>4,983</b>	3,716	34.10	主要子公司淨利潤增加。

### 3.2 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

### 3.3 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，據本行所知，公司、股東及實際控制人在持續到報告期內的有關承諾事項履行情況正常。

### 3.4 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

### 3.5 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用      不適用

## 四、季度報告

本公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.boc.cn。而根據中國會計準則編製的第三季度報告亦同時刊載於上海證券交易所的網站www.sse.com.cn及本行的網站。

承董事會命  
中國銀行股份有限公司  
楊長纓  
公司秘書

中國，北京  
2011年10月26日

於本公告日期，本行董事為肖鋼、李禮輝、李早航、蔡浩儀\*、孫志筠\*、劉麗娜\*、姜岩松\*、張向東\*、張奇\*、梁定邦#、Alberto TOGNI#、黃世忠#、黃丹涵#、周文耀#及戴國良#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

附錄一 會計報表（按照國際財務報告準則編製）

合併利潤表

單位：百萬元人民幣

	2011年 7-9月 (未經審計)	2010年 7-9月 (未經審計)	2011年 1-9月 (未經審計)	2010年 1-9月 (未經審計)
利息收入	107,258	80,203	298,032	228,228
利息支出	(50,171)	(31,263)	(130,730)	(87,424)
淨利息收入	57,087	48,940	167,302	140,804
手續費及佣金收入	17,278	14,221	54,881	44,726
手續費及佣金支出	(1,425)	(1,183)	(4,054)	(3,382)
手續費及佣金收支淨額	15,853	13,038	50,827	41,344
淨交易收益	690	1,045	4,953	2,235
證券投資淨收益	142	1,008	3,478	2,836
其他營業收入	5,335	5,387	18,521	15,078
營業收入	79,107	69,418	245,081	202,297
營業費用	(34,438)	(31,371)	(97,694)	(84,465)
資產減值損失	(3,950)	(1,211)	(16,237)	(11,162)
營業利潤	40,719	36,836	131,150	106,670
聯營企業及合營企業投資淨收益	156	293	502	746
稅前利潤	40,875	37,129	131,652	107,416
所得稅	(9,724)	(8,544)	(30,368)	(24,456)
稅後利潤	<u>31,151</u>	<u>28,585</u>	<u>101,284</u>	<u>82,960</u>
歸屬於：				
本行股東	29,788	27,222	96,301	79,244
非控制性權益	1,363	1,363	4,983	3,716
	<u>31,151</u>	<u>28,585</u>	<u>101,284</u>	<u>82,960</u>
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元/股表示)				
— 基本每股收益	0.11	0.10	0.35	0.30
— 稀釋每股收益	0.10	0.10	0.33	0.30

## 合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

	2011年 7-9月 (未經審計)	2010年 7-9月 (未經審計)	2011年 1-9月 (未經審計)	2010年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	31,151	28,585	101,284	82,960
其他綜合收益：				
可供出售金融資產產生的 (損失)／利得：				
計入股東權益的金額	(4,404)	5,841	417	11,938
減：相關所得稅影響	465	(1,040)	(43)	(2,471)
當期轉入損益的金額	(113)	(1,924)	(3,790)	(5,094)
減：相關所得稅影響	55	362	509	873
小計	(3,997)	3,239	(2,907)	5,246
按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	-	(2)	(7)	105
減：相關所得稅影響	-	-	2	(2)
小計	-	(2)	(5)	103
外幣報表折算差額	(2,877)	(460)	(4,780)	(2,061)
減：前期計入其他綜合收益當期 轉入損益的淨額	299	49	501	80
小計	(2,578)	(411)	(4,279)	(1,981)
其他	(4)	269	40	562
本期其他綜合收益(稅後淨額)	(6,579)	3,095	(7,151)	3,930
本期綜合收益總額	<u>24,572</u>	<u>31,680</u>	<u>94,133</u>	<u>86,890</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	24,144	30,077	90,539	82,875
非控制性權益	428	1,603	3,594	4,015
	<u>24,572</u>	<u>31,680</u>	<u>94,133</u>	<u>86,890</u>

## 合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2011年9月30日 (未經審計)	2010年12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放同業	597,547	636,126
存放中央銀行	2,045,566	1,573,922
拆放同業	424,741	213,716
存出發鈔基金	51,543	42,469
貴金屬	73,238	86,218
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	67,992	81,237
衍生金融資產	48,092	39,974
客戶貸款和墊款淨額	6,110,332	5,537,765
證券投資		
— 可供出售證券	500,899	656,738
— 持有至到期日債券	1,037,102	1,039,386
— 貸款及應收款	276,952	277,963
投資聯營企業及合營企業	11,883	12,631
固定資產	127,091	123,568
投資物業	13,914	13,839
遞延所得稅資產	24,115	24,041
其他資產	118,905	100,272
	<hr/>	<hr/>
<b>資產總計</b>	<b>11,529,912</b>	<b>10,459,865</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 合併財務狀況表 (續)

單位：百萬元人民幣

	2011年9月30日 (未經審計)	2010年12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
同業存入	1,328,896	1,275,814
對中央銀行負債	85,832	73,415
發行貨幣債務	51,674	42,511
同業拆入	283,194	230,801
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	612,590	215,874
衍生金融負債	41,062	35,711
客戶存款	7,929,372	7,483,254
發行債券	164,970	131,887
借入其他資金	45,890	42,620
應付稅款	26,421	22,775
退休福利負債	5,865	6,440
遞延所得稅負債	4,276	3,919
其他負債	224,083	218,694
<b>負債合計</b>	<b>10,804,125</b>	<b>9,783,715</b>
<b>股東權益</b>		
<b>本行股東應享權益</b>		
股本	279,147	279,147
資本公積	115,022	114,988
庫藏股	(25)	(138)
盈餘公積	40,393	40,227
一般準備及法定儲備金	72,295	71,195
未分配利潤	202,656	148,355
可供出售證券公允價值變動儲備	1,407	4,015
外幣報表折算差額	(16,834)	(13,624)
	<b>694,061</b>	<b>644,165</b>
<b>非控制性權益</b>	<b>31,726</b>	<b>31,985</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>725,787</b>	<b>676,150</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>11,529,912</b>	<b>10,459,865</b>

肖鋼  
董事

李禮輝  
董事

## 合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2011年1-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	131,652	107,416
調整：		
資產減值損失	16,237	11,162
固定資產折舊	7,651	6,387
無形資產及其他資產攤銷	1,401	1,176
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 淨收益	(210)	(254)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	-	(128)
聯營企業和合營企業投資淨收益	(502)	(746)
證券投資利息收入	(40,422)	(38,292)
證券投資收到的股利	(181)	(151)
證券投資淨收益	(3,478)	(2,836)
發行債券利息支出	4,727	3,315
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(299,373)	(208,023)
存放及拆放同業淨增加額	(21,526)	(136,907)
貴金屬淨減少／(增加) 額	12,980	(9,931)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨減少／(增加) 額	4,170	(15,519)
客戶貸款和墊款淨增加額	(589,176)	(649,398)
其他資產淨增加額	(13,397)	(57,342)
同業存入淨增加額	53,082	321,394
對中央銀行負債淨增加額	12,417	7,702
同業拆入淨增加額	52,393	26,878
客戶存款淨增加額	446,118	818,024
借入其他資金淨增加／(減少) 額	3,270	(849)
其他負債淨增加額	419,179	68,473
經營活動收到的現金流量	197,012	251,551
支付的所得稅	(26,341)	(22,801)
經營活動收到的現金流量淨額	170,671	228,750

## 合併現金流量表 (續)

單位：百萬元人民幣

	2011年1-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產所收到的現金	1,995	2,075
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	372	475
分得股利或利潤所收到的現金	380	378
證券投資收到的利息收入	44,209	39,240
處置／到期證券投資收到的現金	1,112,180	919,948
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(126)	(583)
購建固定資產、無形資產和其他長期 資產所支付的現金	(15,046)	(8,656)
購買證券投資支付的現金	(997,265)	(1,069,502)
投資活動收到／(支付)的現金流量淨額	<u>146,699</u>	<u>(116,625)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	32,015	81,509
償還債務所支付的現金	(758)	(24,930)
償付發行債券利息所支付的現金	(4,442)	(3,406)
向本行股東分配股利所支付的現金	(40,756)	(35,537)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付 的現金	(3,912)	(3,239)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	<u>152</u>	<u>290</u>
籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額	<u>(17,701)</u>	<u>14,687</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(5,963)</u>	<u>(4,035)</u>
現金及現金等價物淨增加額	293,706	122,777
現金及現金等價物－期初餘額	<u>769,371</u>	<u>586,319</u>
現金及現金等價物－期末餘額	<u><u>1,063,077</u></u>	<u><u>709,096</u></u>