

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：3968)

海外監管公告
二〇〇九年第三季度報告

根據中國證券監督管理委員會（「證監會」）的規定，招商銀行股份有限公司（「本公司」）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（以下簡稱「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 本公司第七屆董事會第四十六次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2009年第三季度報告。會議應表決的董事18人，實際表決的董事18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 本公司董事長秦曉先生、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 2009年9月30日	2008年 12月31日	本報告期末比 上年度期末增減 (%)
總資產	2,016,901	1,571,797	28.32
歸屬於母公司股東的權益	87,505	79,515	10.05
歸屬於母公司股東的每股淨資產 (人民幣元)	4.58	5.41	-15.34 ^{註1}
		2009年1-9月	比上年同期增減 (%)
經營活動產生的現金流量淨額		52,647	-20.54
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		2.75	-38.89
	本報告期 2009年7-9月	2009年1-9月	本報告期比 上年同期增減 (%) ^{註2}
歸屬於母公司股東的淨利潤	4,816	13,078	-16.30
基本每股收益 (人民幣元)	0.25	0.68	-16.67 ^{註3}
稀釋每股收益 (人民幣元)	0.25	0.68	-16.67 ^{註3}
扣除非經常性損益後的基本 每股收益 (人民幣元)	0.25	0.68	-16.67 ^{註3}
全面攤薄淨資產收益率 (%)	5.50	14.95	減少1.38個百分點
扣除非經常性損益後的全面 攤薄淨資產收益率 (%)	5.49	14.76	減少1.34個百分點
非經常性損益項目		2009年1-9月	
營業外收入		210	
營業外支出		(48)	
所得稅影響		(33)	
營業外收支淨額		129	

註1：歸屬於母公司股東的每股淨資產比上年末下降的主要原因是：報告期內本公司實施了每10股派送紅股3股、每10股現金分紅1.00元（含稅）的2008年度利潤分配方案。2009年9月30日歸屬於母公司股東的每股淨資產基於派送紅股後報告期末的總股本計算。

註2：「本報告期比上年同期增減」是指2009年7-9月期間相關財務指標與2008年7-9月期間相關財務指標的比較情況。

註3：報告期內本公司實施了每10股派送紅股3股、每10股現金分紅1.00元（含稅）的2008年度利潤分配方案，因此按實施後的股份數重新計算各列報期間的每股收益。

2.2 管理層討論與分析

本集團

截至報告期末，本集團資產總額為20,169.01億元，比年初增長28.32%；負債總額為19,293.96億元，比年初增長29.31%。貸款及墊款總額為11,697.65億元，比年初增長33.78%。客戶存款總額為15,834.94億元，比年初增長26.61%。

2009年1-9月，本集團實現淨利潤130.78億元，比去年同期下降31.16%；實現營業收入378.32億元，其中，淨利息收入290.07億元，同比下降18.97%，下降的主要原因是受央行持續降息影響，淨利息收益率降幅較大，2009年1-9月淨利息收益率為2.21%。淨利息收入在營業收入中的佔比為76.67%；手續費及佣金淨收入61.78億元，同比上升5.46%，手續費及佣金淨收入佔營業收入16.33%；其他淨收入26.47億元，較去年同期增長17.81億元，主要是公允價值變動淨收益、匯兌收益和投資淨收益有較大幅度的增加。

截至報告期末，本集團不良貸款總額為97.33億元，比年初增加0.56億元；不良貸款率為0.83%，比年初下降0.28個百分點；不良貸款撥備覆蓋率245.10%，比年初增加21.81個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率為10.54%，比年初下降0.80個百分點；核心資本充足率為6.61%，比年初增加0.05個百分點。

本公司

截至報告期末，本公司資產總額為19,248.82億元，比年初增長28.37%；負債總額為18,295.16億元，比年初增長29.58%。貸款及墊款總額為11,169.65億元，比年初增長34.00%，其中，公司貸款佔比58.47%，零售貸款佔比29.45%，票據貼現佔比12.08%。客戶存款總額為15,018.05億元，比年初增長27.46%，其中，活期存款佔比52.74%，定期存款佔比47.26%。活期存款中，公司存款佔61.90%，零售存款佔38.10%；定期存款中，公司存款佔63.99%，零售存款佔36.01%。

2009年1-9月，本公司實現淨利潤126.11億元，比去年同期下降33.63%；實現營業收入359.28億元，其中，淨利息收入280.66億元，同比下降21.52%，下降的主要原因是受央行持續降息影響，淨利息收益率降幅較大，2009年1-9月淨利息收益率為2.24%，淨利息收入在營業收入中的佔比為78.12%；手續費及佣金淨收入59.05億元，同比上升1.15%，手續費及佣金淨收入佔營業收入16.44%；其他淨收入19.57億元，較去年同期增長10.81億元，主要是公允價值變動淨收益、匯兌收益和投資淨收益有較大幅度的增加。

截至報告期末，本公司不良貸款餘額為93.96億元，比年初減少1.03億元，不良貸款率0.84%，比年初下降0.3個百分點。報告期末，貸款減值準備餘額為236.02億元，其中，以組合方式計提的減值準備為174.38億元，佔比73.88%；以個別方式計提的減值準備為61.64億元，佔比26.12%。報告期末不良貸款撥備覆蓋率為251.19%，比年初上升25.46個百分點；經年化後的信用成本為0.37%，比2008年度下降了0.12個百分點。

截至報告期末，本公司資本充足率為10.04%，比年初下降0.45個百分點；核心資本充足率為7.29%，比年初增加0.14個百分點。

報告期內，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。截至報告期末，境內機構中小企業貸款餘額為3,020.37億元，比年初增加815.01億元；中小企業貸款佔境內機構企業貸款總餘額的46.82%，比年初提高3.72個百分點；不良率為1.82%，比年初下降0.86個百分點。

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) **711,487**

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}	3,401,879,605	H股
2	招商局輪船股份有限公司	2,364,586,372	無限售條件的A股
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	1,199,313,269	無限售條件的A股
4	廣州海運(集團)有限公司	672,107,730	無限售條件的A股
5	深圳市晏清投資發展有限公司	563,529,636	無限售條件的A股
6	深圳市楚源投資發展有限公司	492,330,629	無限售條件的A股
7	中國交通建設股份有限公司	339,332,247	無限售條件的A股
8	上海汽車工業有限公司	325,734,495	無限售條件的A股
9	中海石油投資控股有限公司	266,896,591	無限售條件的A股
10	秦皇島港務集團有限公司	228,735,204	無限售條件的A股
10	山東省國有資產投資控股有限公司	228,735,204	無限售條件的A股
10	中國海運(集團)總公司	228,735,204	無限售條件的A股
10	廣東省公路管理局	228,735,204	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。

§ 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	2009年		主要原因
	9月30日	較去年期末	
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	4,487	83.52%	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增加
衍生金融資產	1,523	-33.41%	衍生金融資產減少
買入返售金融資產	123,723	65.98%	買入返售票據增加
貸款和墊款	1,145,911	34.38%	貸款和墊款增加
應收投資款項	23,851	54.73%	應收投資款項增加
其他資產	8,275	41.19%	子公司其他資產增加
同業和其他金融機構存放款項	173,703	50.01%	其他金融機構存放款項增加
交易性金融負債	1,688	222.14%	子公司交易性金融負債增加
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	940	-48.58%	子公司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
賣出回購金融資產款	45,673	271.87%	票據賣出回購業務增加
應付職工薪酬	4,187	40.50%	應付職工薪酬增加
應交稅金	2,534	-38.13%	應稅所得減少
其他負債	33,083	128.27%	待清算款項增加
實收股本	19,119	30.00%	分配股票股利
投資重估儲備	(343)	不適用	可供出售金融資產浮動盈虧變化
建議分派股利	0	-100.00%	股利已分派

主要項目	2009年1-9月	較去年同期	主要原因
公允價值變動淨收益	583	108.21%	交易性金融資產 收益增加
投資淨收益	809	不適用	出售可供出售金融 資產收益增加
匯兌淨收益	888	49.49%	外匯買賣及結售匯 淨收益增加
保險業務收入	276	不適用	收購永隆銀行增加 損益項目
其他淨收入－其他	91	不適用	收購永隆銀行增加 損益項目
保險申索準備	246	不適用	收購永隆銀行增加 損益項目
營業利潤	16,295	-33.57%	營業收入減少
所得稅費用	3,379	-40.30%	應稅所得減少
淨利潤	13,078	-31.16%	營業收入減少

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

3.2.1 本公司A股、H股配股事項進展情況

本公司2009年第二次臨時股東大會、2009年第一次A股類別股東會議及2009年第一次H股類別股東會議已於2009年10月19日下午在深圳招商銀行大廈五樓會議室召開。上述會議分別以特別決議案方式審議並逐項表決通過了《關於招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案（修正）的議案》。

有關本公司A股、H股配股方案須經中國銀行業監督管理委員會、中國證券監督管理委員會核准，香港聯合交易所有限公司審查同意後方可實施。

3.2.2 關於永隆銀行有限公司 (簡稱「永隆銀行」) 財務狀況及整合進展情況

財務狀況 (按香港會計準則計算)

截至2009年9月30日，永隆集團 (即永隆銀行及其附屬公司) 總資產為1,195.10億港元，淨資產為111.92億港元，資本充足率為13.78%。

於2009年1-9月期間內，永隆集團錄得未經審核之合併稅後淨利6.89億港元，比上年同期增加7.82億港元。

截至2009年9月30日，永隆集團總存款 (包括結構性存款) 為924.98億港元，較2008年末增長11.18%。總貸款 (不包括商業票據) 513.12億港元，較2008年末增長18.32%；不良貸款餘額3.82億港元，不良貸款率0.74%，整體貸款質量保持良好。

整合進展

報告期內，永隆銀行在香港地區新開設了中港城旗艦分行和美孚新邨分行，正式啟動了永隆銀行「金葵花」理財服務，並邀請招商銀行零售高端客戶赴港體驗，力求達成與招商銀行「統一品牌，統一服務，統一形象」的目標。同時，永隆銀行成功叙作了粵港首筆跨境貿易人民幣結算業務和兩筆IPO收款業務。

截至本報告期末，本公司收購永隆銀行滿一週年。一年來，永隆銀行整合工作進展順利，協同效應開始逐步顯現。

一方面，兩行積極進行客戶交叉推薦和聯合營銷，內保外貸、外保內貸、銀團貸款、國際結算、資金拆借、外匯交易、見證開戶、集中採購、IPO收款、信用卡優惠商戶互換等多領域業務合作全方位展開，並及時推出了「匯款快線」、「粵港中小企業融資通」等跨境特色產品，境內外業務聯動快速推進。永隆銀行在自身的努力和聯動業務的支持下，經營情況表現良好。截至報告期末，本公司境內分行已向永隆銀行成功推薦叙作對公貸款25.56億港元，對公存款9.71億港元，對公中間業務收入2,013.18萬港元；推薦個人客戶104名，叙作個人貸款5,447.34萬港元，儲蓄存款1,625.80萬港元，永隆銀行提供香港和招商銀行提供境內的信用卡優惠商戶互換分別為61家和62家，分別涉及750間和89間分店。

另一方面，隨着整合工作的逐步深入，永隆銀行內部組織架構進行了優化，風險管理和營運管理進一步加強，過渡品牌轉換已經完成，IT整合正圍繞「以跨境服務為特色，打造一體化跨境服務平台」的規劃目標順利開展，文化融合逐步深入，渠道建設取得實質進展，永隆銀行的業務能力、管理水平和品牌形象均得到較大提升，為實現「一年奠定基礎、三年明顯見效、五年取得成功」的整合戰略目標打下了堅實的基礎。

3.2.3 分支機構建設情況

報告期內，根據中國銀行業監督管理委員會【銀監覆[2009]341號】《中國銀監會關於籌建招商銀行威海分行的批覆》，本公司獲准籌建威海分行，目前威海分行正在籌建中。

報告期內，根據中國銀行業監督管理委員會湖南監管局【湘銀監覆[2009]235號】《中國銀行業監督管理委員會湖南監管局關於籌建招商銀行股份有限公司衡陽分行的批覆》，本公司獲准籌建衡陽分行，目前衡陽分行正在籌建中。

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

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 報告期內現金分紅政策的執行情況

2009年6月19日，本公司召開的2008年度股東大會審議通過了本公司2008年度利潤分配方案，即以本公司A股和H股總股本為基數，每10股派送紅股3股；每10股現金分紅1.00元（含稅），以人民幣計值和宣佈，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

2009年10月30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；非執行董事為秦曉、魏家福、傅育寧、李引泉、洪小源、丁安華、孫月英、王大雄及傅俊元；及獨立非執行董事為武捷思、閻蘭、衣錫群、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)

2009年9月30日 2008年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	225,530	181,601
存放同業和其他金融機構款項	38,293	30,088
拆出資金	65,385	81,836
交易性金融資產	12,891	12,967
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	4,487	2,445
衍生金融資產	1,523	2,287
買入返售金融資產	123,723	74,542
應收利息	6,520	5,685
貸款和墊款	1,145,911	852,754
可供出售金融資產	243,040	206,332
長期股權投資	1,139	1,029
持有至到期投資	87,216	70,373
應收投資款項	23,851	15,415
固定資產	12,089	11,676
無形資產	2,402	2,381
商譽	9,598	9,598
投資性房地產	2,215	2,406
遞延所得稅資產	2,813	2,521
其他資產	8,275	5,861
資產合計	<u>2,016,901</u>	<u>1,571,797</u>

2009年9月30日 2008年12月31日

負債

同業和其他金融機構存放款項	173,703	115,792
拆入資金	34,317	37,842
交易性金融負債	1,688	524
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	940	1,828
衍生金融負債	1,959	2,266
賣出回購金融資產款	45,673	12,282
客戶存款	1,583,494	1,250,648
應付職工薪酬	4,187	2,980
應交稅金	2,534	4,096
應付利息	8,027	8,139
應付債券	38,883	40,278
遞延所得稅負債	908	848
其他負債	33,083	14,493
負債合計	1,929,396	1,492,016
股東權益		
實收股本	19,119	14,707
資本公積	18,056	21,677
其中：投資重估儲備	(343)	2,854
盈餘公積	6,653	6,653
法定一般準備	10,868	10,793
未分配利潤	32,839	25,719
其中：建議分派股利	0	5,883
外幣報表折算差額	(30)	(34)
歸屬於母公司股東權益合計	87,505	79,515
少數股東權益	0	266
股東權益合計	87,505	79,781
負債及股東權益合計	2,016,901	1,571,797

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)

2009年
9月30日

2008年
12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	224,789	181,119
存放同業和其他金融機構款項	37,186	27,548
拆出資金	39,229	48,950
交易性金融資產	9,377	10,494
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	1,190	370
衍生金融資產	1,440	2,252
買入返售金融資產	123,723	74,542
應收利息	6,367	5,511
貸款和墊款	1,093,363	812,106
可供出售金融資產	233,964	205,189
長期股權投資	33,301	32,537
持有至到期投資	77,680	66,217
應收投資款項	25,172	15,415
固定資產	9,155	8,728
無形資產	1,074	1,017
投資性房地產	295	310
遞延所得稅資產	2,750	2,443
其他資產	4,827	4,694
資產合計	<u>1,924,882</u>	<u>1,499,442</u>

2009年
9月30日

2008年
12月31日

負債

同業和其他金融機構存放款項	172,746	115,742
拆入資金	27,327	37,296
衍生金融負債	1,507	2,092
賣出回購金融資產款	45,673	11,982
客戶存款	1,501,805	1,178,240
應付職工薪酬	4,074	2,906
應交稅金	2,497	4,074
應付利息	7,940	7,985
應付債券	37,006	39,379
其他負債	28,941	12,239
	<hr/>	<hr/>
負債合計	1,829,516	1,411,935
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>

股東權益

實收股本	19,119	14,707
資本公積	27,107	30,388
其中：投資重估儲備	(450)	2,832
盈餘公積	6,653	6,653
法定一般準備	10,900	10,900
未分配利潤	31,602	24,874
其中：建議分派股利	0	5,883
外幣報表折算差異	(15)	(15)
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	95,366	87,507
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>

負債及股東權益合計

	1,924,882	1,499,442
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
營業收入				
利息收入	48,333	54,146	16,831	18,369
利息支出	(19,326)	(18,346)	(6,447)	(6,693)
淨利息收入	29,007	35,800	10,384	11,676
手續費及佣金收入	7,038	6,567	2,450	2,033
手續費及佣金支出	(860)	(709)	(314)	(269)
手續費及佣金淨收入	6,178	5,858	2,136	1,764
公允價值變動淨收益	583	280	99	102
投資淨收益	809	(8)	68	(74)
匯兌淨收益	888	594	354	306
保險業務收入	276	0	89	0
其他	91	0	29	0
其他淨收入	2,647	866	639	334

	截至9月30日止1-9月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
營業支出				
營業稅及附加	(2,279)	(2,451)	(822)	(832)
業務及管理費	(16,277)	(13,395)	(5,854)	(4,709)
資產減值準備	(2,735)	(2,148)	(132)	(755)
保險申索準備	(246)	0	(86)	0
	<u>(21,537)</u>	<u>(17,994)</u>	<u>(6,894)</u>	<u>(6,296)</u>
營業利潤	16,295	24,530	6,265	7,478
加：營業外收入	210	171	33	74
減：營業外支出	(48)	(42)	(19)	(15)
利潤總額	16,457	24,659	6,279	7,537
減：所得稅費用	(3,379)	(5,660)	(1,463)	(1,783)
淨利潤	13,078	18,999	4,816	5,754
	人民幣元	人民幣元	人民幣元	人民幣元
每股收益^註				
基本每股收益	0.68	0.99	0.25	0.30
稀釋每股收益	0.68	0.99	0.25	0.30

註：報告期內本公司實施了每10股派送紅股3股、每10股現金分紅1.00元（含稅）的2008年度利潤分配方案，因此按實施後的股份數重新計算各列報期間的每股收益。

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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
本期淨利潤	13,078	18,999	4,816	5,754
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出 調整後)				
匯率差異	4	0	(7)	0
可供出售金融資產 重估儲備淨變動	<u>(3,197)</u>	<u>705</u>	<u>(1,490)</u>	<u>334</u>
本期其他綜合收益 合計	<u>(3,193)</u>	<u>705</u>	<u>(1,497)</u>	<u>334</u>
本期綜合收益合計	<u>9,885</u>	<u>19,704</u>	<u>3,319</u>	<u>6,088</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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
營業收入				
利息收入	46,945	54,132	16,359	18,354
利息支出	(18,879)	(18,370)	(6,318)	(6,694)
淨利息收入	28,066	35,762	10,041	11,660
手續費及佣金收入	6,723	6,547	2,329	2,016
手續費及佣金支出	(818)	(709)	(299)	(269)
手續費及佣金淨收入	5,905	5,838	2,030	1,747
公允價值變動淨收益	420	290	39	103
投資淨收益	723	(8)	56	(74)
匯兌淨收益	814	594	333	307
其他淨收入	1,957	876	428	336

	截至9月30日止1-9月期間		截至9月30日止7-9月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
營業支出				
營業稅及附加	(2,267)	(2,451)	(817)	(832)
業務及管理費	(15,282)	(13,345)	(5,535)	(4,690)
資產減值準備	(2,657)	(2,133)	(108)	(743)
	<u>(20,206)</u>	<u>(17,929)</u>	<u>(6,460)</u>	<u>(6,265)</u>
營業利潤	15,722	24,547	6,039	7,478
加：營業外收入	192	152	25	108
減：營業外支出	(48)	(42)	(19)	(15)
利潤總額	15,866	24,657	6,045	7,571
減：所得稅費用	(3,255)	(5,657)	(1,398)	(1,781)
淨利潤	12,611	19,000	4,647	5,790

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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
本期淨利潤	12,611	19,000	4,647	5,790
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出 調整後)				
可供出售金融資產 重估儲備淨變動	<u>(3,282)</u>	<u>705</u>	<u>(1,571)</u>	<u>334</u>
本期其他綜合收益 合計	<u><u>(3,282)</u></u>	<u><u>705</u></u>	<u><u>(1,571)</u></u>	<u><u>334</u></u>
本期綜合收益合計	<u><u>9,329</u></u>	<u><u>19,705</u></u>	<u><u>3,076</u></u>	<u><u>6,124</u></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9月30日止1-9月期間

2009年

2008年
(調整後)

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	332,846	185,349
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	0	72,146
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	57,911	0
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	29,866	0
收回以前年度核銷貸款淨額	19	62
收取利息、手續費及佣金的現金	47,921	53,376
收到其他與經營活動有關的現金	15,404	3,982

經營活動現金流入小計

483,967 314,915

貸款及墊款淨增加	(295,404)	(88,691)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(42,935)	0
存放中央銀行淨增加額	(40,105)	(33,948)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	0	(92,314)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	0	(118)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(14,022)	(3,205)
支付利息、手續費及佣金的現金	(20,245)	(15,934)
支付給職工以及為職工支付的現金	(7,727)	(5,416)
支付的所得稅費	(4,244)	(4,494)
支付的除所得稅外其他各項稅費	(2,373)	(2,522)
支付其他與經營活動有關的現金	(4,265)	(2,018)

經營活動現金流出小計

(431,320) (248,660)

經營活動產生的現金流量淨額

52,647 66,255

投資活動產生的現金流量

收回債券投資所收到的現金	659,245	545,432
取得投資收益收到的現金	6,382	6,452
處置固定資產和其他資產所收到的現金	153	302

投資活動現金流入小計

665,780 552,186

截至9月30日止1-9月期間

2009年

2008年
(調整後)

債券投資支付的現金	(723,165)	(591,721)
股權投資支付的現金	(39)	(17,312)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,780)	(2,193)
投資活動現金流出小計	(724,984)	(611,226)
投資活動產生的現金流量淨額	(59,204)	(59,040)
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證	3,285	662
發行長期次級債	0	30,000
籌資活動產生的現金流入小計	3,285	30,662
長期次級債發行費用	0	(63)
分配股利或利潤所支付的現金	(1,471)	(4,118)
支付的發行長期債券利息	(1,744)	(39)
償還債務支付的現金	(4,487)	0
籌資活動產生的現金流出小計	(7,702)	(4,220)
籌資活動產生的現金流量淨額	(4,417)	26,442
匯率變動對現金的影響額	206	(1,734)
現金及現金等價物淨增加	(10,768)	31,923
加：期初現金及現金等價物餘額	186,671	167,031
期末現金及現金等價物餘額	175,903	198,954

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

2009年

2008年
(調整後)

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	323,565	185,288
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	0	72,146
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	57,004	0
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	23,722	0
收回以前年度核銷貸款淨額	16	62
收取利息、手續費及佣金的現金	46,544	53,522
收到其他與經營活動有關的現金	13,702	3,874

經營活動現金流入小計

464,553 314,892

貸款及墊款淨增加	(284,006)	(87,171)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(40,454)	0
存放中央銀行淨增加額	(40,115)	(33,948)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	0	(92,273)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	0	(118)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(14,734)	(3,205)
支付利息、手續費及佣金的現金	(19,732)	(15,958)
支付給職工以及為職工支付的現金	(7,389)	(5,402)
支付的所得稅費	(4,198)	(4,494)
支付的除所得稅外其他各項稅費	(2,368)	(2,522)
支付其他與經營活動有關的現金	(2,125)	(2,028)

經營活動現金流出小計

(415,121) (247,119)

經營活動產生的現金流量淨額

49,432 67,773

投資活動產生的現金流量

收回債券投資所收到的現金	635,947	545,370
取得投資收益收到的現金	6,268	6,452
處置固定資產和其他資產所收到的現金	153	302

投資活動現金流入小計

642,368 552,124

截至9月30日止1-9月期間

2009年

2008年
(調整後)

債券投資支付的現金	(686,669)	(591,321)
股權投資支付的現金	(39)	(19,312)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,749)	(2,157)
投資活動現金流出小計	(688,457)	(612,790)
投資活動產生的現金流量淨額	(46,089)	(60,666)
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證	1,831	662
發行長期次級債	0	30,000
籌資活動產生的現金流入小計	1,831	30,662
長期次級債發行費用	0	(63)
分配股利或利潤所支付的現金	(1,471)	(4,118)
支付的發行長期債券利息	(1,733)	(39)
償還債務支付的現金	(4,010)	0
籌資活動產生的現金流出小計	(7,214)	(4,220)
籌資活動產生的現金流量淨額	(5,383)	26,442
匯率變動對現金的影響額	135	(1,628)
現金及現金等價物淨增加	(1,905)	31,921
加：期初現金及現金等價物餘額	151,990	167,023
期末現金及現金等價物餘額	150,085	198,944