



招商銀行股份有限公司 CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇一〇年第三季度报告

(A 股股票代码：600036)

§ 1 重要提示

- 1.1 招商银行股份有限公司（以下简称“本公司”）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 没有董事、监事、高级管理人员声明对季度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
- 1.3 本公司第八届董事会第六次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2010年第三季度报告。会议应表决的董事17人，实际表决的董事17人。
- 1.4 本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。本报告中货币金额除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.5 本报告中本公司、招商银行均指招商银行股份有限公司；本集团指招商银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.6 本公司董事长傅育宁先生、行长马蔚华先生、副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人周松先生声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

2 基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

(除特别注明外, 金额单位均以人民币百万元列示)

	本报告期末 2010年9月30日	上年末 2009年12月31日	本报告期末比上年末 增减(%)
总资产	2,359,564	2,067,941	14.10
归属于本行股东的权益	133,108	92,783	43.46
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	6.17	4.85	27.22

	2010年1-9月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	30,098	-42.83
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)	1.39	-49.45

	本报告期 2010年7-9月	2010年1-9月	本报告期比上年同期 增减(%) ^注
归属于本行股东的净利润	7,382	20,585	53.28
归属于本行股东的 基本每股收益(人民币元)	0.34	0.99	36.00
归属于本行股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.34	0.99	36.00
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益 (人民币元)	0.33	0.98	32.00
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.33	0.98	32.00
归属于本行股东的 加权平均净资产收益率(%)	5.72	17.61	增加0.11个百分点
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的加权平均净资 产收益率(%)	5.60	17.42	持平

非经常性损益项目	2010年1-9月
营业外收入	338
营业外支出	(50)
所得税影响	(65)
营业外收支净额	223

注：“本报告期比上年同期增减”是指2010年7-9月期间相关财务指标与2009年7-9月期间相关财务指标的比较情况。

2.2 管理层讨论与分析

2.2.1 本集团经营情况分析

截至2010年9月末，本集团资产总额为23,595.64亿元，比年初增长14.10%；负债总额为22,264.56亿元，比年初增长12.72%；客户存款总额为18,749.24亿元，比年初增长16.59%；贷款及垫款总额为13,819.50亿元，比年初增长16.54%。

2010年1-9月，本集团实现净利润205.85亿元，比去年同期增长57.40%；实现营业收入512.98亿元，其中，净利息收入408.69亿元，同比增长40.89%，主要原因是生息资产规模增加，净利差和净利息收益率逐步回升，2010年1-9月净利差为2.49%，净利息收益率为2.58%。净利息收入在营业收入中的占比为79.67%；手续费及佣金净收入81.43亿元，同比上升31.81%，手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为15.87%；其他净收入22.86亿元，较去年同期下降3.61亿元，主要是公允价值变动净收益下降。2010年1-9月，本集团成本收入比（不含营业税及附加）为36.68%，较去年同期下降6.34个百分点。

截至2010年9月末，本集团不良贷款总额为88.24亿元，比年初减少9.08亿元；不良贷款率0.64%，比年初下降0.18个百分点；不良贷款拨备覆盖率304.02%，比年初增加57.36个百分点。

截至2010年9月末，本集团资本充足率为11.47%，比年初增加1.02个百分点；核心资本充足率为8.03%，比年初增加1.40个百分点。

2.2.2 本公司经营情况分析

2010年1-9月，本公司把握宏观经济回升的有利条件，扎实推进二次转型，各项业务稳健运行并取得良好的经营业绩：

资产负债规模稳健增长。截至2010年9月末，本公司资产总额为22,472.47亿元，比年初增长13.73%；负债总额为21,069.21亿元，比年初增长12.34%。贷款及垫款总额为12,975.03亿元，比年初增长14.87%，其中，公司贷款占比60.19%，零售贷款占比35.42%，票据贴现占比4.39%。客户存款总额为17,868.16亿元，比年初增长17.02%，其中，活期存款占比54.54%，定期存款占比45.46%。活期存款中，公司存款占57.87%，零售存款占42.13%；定期存款中，公司存款占66.87%，零售存款占33.13%。

盈利水平持续提高。2010年1-9月，本公司实现净利润197.72亿元，比去年同期增长56.78%；本公司实现营业收入491.24亿元，其中，净利息收入396.10亿元，同比增长41.13%，主要是生息资产规模增加，净利差和净利息收益率逐步回升，净利差为2.55%，净利息收益率为2.64%，净利息收入在营业收入中的占比为80.63%；手续费及佣金净收入77.66亿元，同比增长31.52%，主要是银行卡和代理服务手续费增加，手续费及佣金净收入占营业收入15.81%；其他净收入17.48亿元，较去年同期减少2.09亿元，主要是公允价值变动净收益减少。

成本费用得到有效管理。本公司从预算管理、资源整合以及流程改造等多方面加强成本费用管理，取得显著成效。2010年1-9月，本公司业务及管理费178.89亿元，成本收入比（不含营业税及附加）为36.42%，较去年同期下降6.12个百分点。

资本充足率保持适当水平。截至 2010 年 9 月末，本公司资本充足率为 11.16%，比年初增加 1.11 个百分点；核心资本充足率为 8.65%，比年初增加 1.29 个百分点。

资产质量继续提高。截至 2010 年 9 月末，本公司不良贷款余额 85.22 亿元，比年初减少 8.39 亿元，不良贷款率 0.66%，比年初下降 0.17 个百分点，年化后的不良贷款生成率 0.08%，比 2009 年同期下降 0.19 个百分点。截至 2010 年 9 月末，贷款减值准备余额 264.22 亿元，其中，以组合方式计提的减值准备 208.24 亿元，占比 78.81%；以个别方式计提的减值准备 55.98 亿元，占比 21.19%。截至 2010 年 9 月末，不良贷款拨备覆盖率 310.04%，比年初提高 56.79 个百分点；经年化后的信用成本 0.32%，比 2009 年度提高 0.02 个百分点。

风险管控能力继续强化。本公司严格控制信贷投放的增量与节奏，积极推进信用风险管理全流程优化与基础提升计划，不断提高风险管理水平。2010 年 1-9 月，本公司中小企业贷款仍维持较快增长，不良额及不良率较年初继续实现双降。截至 2010 年 9 月末，境内机构中小企业贷款余额为 3,676.52 亿元，比年初增加 592.82 亿元；中小企业贷款占境内机构企业贷款总余额 48.49%，比年初提高 0.81 个百分点；不良率 1.37%，比年初下降 0.46 个百分点。截至 2010 年 9 月末，境内对公房地产业贷款余额 824.12 亿元，不良率 0.84%，比年初下降 0.59 个百分点；境内住房按揭贷款余额 2,934.97 亿元，不良率 0.12%，比年初下降 0.02 个百分点。在房地产市场不断调控的形势下，本公司通过强化房地产贷款的风险管控，资产质量持续改善。此外，本公司政府融资平台贷款的结构与质量也继续保持优良。

贷款风险定价水平明显提高。本公司通过明确贷款定价政策、加强贷款定价考核、加大产品创新力度及提升综合化服务等有力措施，实现了贷款定价水平的明显提高。2010 年 1-9 月，本公司新发放人民币对公贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例较 2009 年全年上升了 3.3 个百分点，新发放人民币个人住房按揭贷款加权平均利率浮动比例较 2009 年全年上升了 13.51 个百分点，新发放人民币个人非住房按揭贷款加权平均利率浮动比例较 2009 年全年上升了 8.14 个百分点。

高价值客户占比稳步提升。本公司通过加强资源整合与客户精细化管理，积极推动业务联动与交叉销售，深化客户经营，不断提高高价值客户占比及综合贡献度。截至 2010 年 9 月末，本公司新增总资产在 50 万元以上的零售客户 8.19 万户，新增综合贡献度达 10 万元以上的公司客户 8,070 户。

分支机构建设稳步推进。2010 年第三季度有 3 家分行开业，具体为：2010 年 7 月 13 日，本公司贵阳分行经贵州银监局批准开业；2010 年 8 月 10 日，本公司银川分行经宁夏银监局批准开业；2010 年 8 月 13 日，本公司泰州分行经江苏银监局批准开业。另外，报告期内本公司惠州、安阳、襄樊、红河、上饶、晋城、滨海 7 家分行经监管机构批准筹建，目前此 7 家分行正在筹建中。

2.2.3 永隆集团主要财务指标（按香港会计准则计算）

截至 2010 年 9 月 30 日，永隆集团（即永隆银行及其附属公司）总资产为港币 1,328.97 亿元，较年初增长 13.29%；净资产为港币 123.35 亿元，较年初增长 8.16%；资本充足率为 14.28%，较年初下降 1.92 个百分点。

2010 年 1-9 月，永隆集团录得未经审核之综合税后溢利港币 9.58 亿元，比上年同期增长 39.04%。

截至 2010 年 9 月 30 日，永隆集团总存款（包括结构性存款）为港币 1,022.67 亿元，较年初上升 10.80%。总贷款（包括商业票据）港币 713.31 亿元，较年初增长 34.92%；不良贷款余额（包括商业票据）港币 3.50 亿元，较年初下降 16.86%；不良贷款率 0.49%，较年初下降 0.31 个百分点，整体贷款质量保持良好。

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数(户)		730,710	
前 10 名无限售条件股东持股情况			
序号	股东名称	持股数 (股)	股份类别
1	香港中央结算 (代理人) 有限公司 ^(注1)	3,845,839,883	H 股
2	招商局轮船股份有限公司	2,675,612,600	无限售条件的 A 股
3	中国远洋运输(集团)总公司	1,284,140,156	无限售条件的 A 股
4	深圳市晏清投资发展有限公司	636,788,489	无限售条件的 A 股
5	广州海运 (集团) 有限公司	631,287,834	无限售条件的 A 股
6	深圳市楚源投资发展有限公司	556,333,611	无限售条件的 A 股
7	中国交通建设股份有限公司	383,445,439	无限售条件的 A 股
8	上海汽车工业有限公司	368,079,979	无限售条件的 A 股
9	中海石油投资控股有限公司	301,593,148	无限售条件的 A 股
10	山东省国有资产投资控股有限公司	258,470,781	无限售条件的 A 股
10	中国海运(集团)总公司	258,470,781	无限售条件的 A 股
10	河北港口集团有限公司 ^(注2)	258,470,781	无限售条件的 A 股

注 1: 香港中央结算 (代理人) 有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算 (代理人) 有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

注 2: 秦皇岛港务集团有限公司已更名为河北港口集团有限公司。

注 3: 上述前 10 名股东中, 招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司; 广州海运 (集团) 有限公司是中国海运 (集团) 总公司的全资子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

§ 3 重要事项

3.1 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

会计报表中, 变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因:

(除特别注明外, 金额单位均以人民币百万元列示)

主要项目	2010 年 9 月 30 日	较去年期末	主要原因
交易性金融资产	15,712	41.81%	交易性投资增加
衍生金融资产	2,012	101.40%	货币衍生金融资产增幅较大
应收利息	8,001	33.08%	贷款和债券投资应收利息增加
应收投资款项	7,392	-78.94%	应收投资减少
交易性金融负债	784	2,513.33%	子公司交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	15,777	-54.40%	卖出回购债券减少
应付职工薪酬	5,003	52.07%	应付职工薪酬增加

主要项目	2010 年 9 月 30 日	较去年期末	主要原因
应交税金	3,743	45.93%	应税所得增加
资本公积	40,255	121.56%	配股融资、可供出售金融资产浮动盈亏变化
投资重估储备	2,747	不适用	可供出售金融资产浮动盈亏变化
未分配利润	48,026	49.51%	净利润增长
外币报表折算差额	(295)	1,240.91%	汇率变动幅度较大
股东权益	133,108	43.46%	配股融资、净利润增长

主要项目	2010 年 1—9 月	较去年同期	主要原因
净利息收入	40,869	40.89%	生息资产规模增长，净利息收益率上升
手续费及佣金净收入	8,143	31.81%	银行卡、代理服务手续费收入增加
公允价值变动净收益	23	-95.37%	交易性金融工具净收益减少
营业税及附加	(2,983)	30.89%	营业收入增加
营业外收入	338	60.95%	子公司营业外收入增加
所得税费用	(6,024)	78.28%	利润总额增加

3.2 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

3.3 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同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.4 报告期内现金分红政策的执行情况

2010 年 6 月 23 日，本公司召开的 2009 年度股东大会审议通过了本公司 2009 年度利润分配方案，即本公司以实施利润分配股权登记日 A 股和 H 股总股本为基数，向全体股东每 10 股现金分红人民币 2.10 元（含税），合计现金分红约为人民币 45.31 亿元，以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。本公司已于报告期内完成了上述分红派息工作。

招商银行股份有限公司董事会

2010 年 10 月 29 日

未经审计合并资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	262,700	216,167
存放同业和其它金融机构款项	37,485	48,931
拆出资金	64,998	62,397
交易性金融资产	15,712	11,080
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	3,758	4,776
衍生金融资产	2,012	999
买入返售金融资产	180,140	158,797
应收利息	8,001	6,012
贷款和垫款	1,355,123	1,161,817
可供出售金融资产	293,571	244,229
长期股权投资	1,119	1,153
持有至到期投资	91,053	80,201
应收投资款项	7,392	35,100
固定资产	12,691	12,519
无形资产	2,557	2,477
商誉	9,598	9,598
投资性房地产	1,997	2,171
递延所得税资产	2,669	2,786
其他资产	6,988	6,731
资产合计	2,359,564	2,067,941
负债		
同业和其它金融机构存放款项	186,521	186,201
拆入资金	39,359	44,321
交易性金融负债	784	30
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	1,374	1,173
衍生金融负债	1,586	1,474
卖出回购金融资产款	15,777	34,597
客户存款	1,874,924	1,608,146
应付职工薪酬	5,003	3,290
应交税金	3,743	2,565
应付利息	9,648	8,298
应付债券	40,525	40,731
递延所得税负债	934	941
其它负债	46,278	43,391
负债合计	2,226,456	1,975,158

未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

股东权益

实收股本	21,577	19,119
资本公积	40,255	18,169
其中：投资重估储备	2,747	(230)
盈余公积	8,418	8,418
法定一般准备	15,127	14,976
未分配利润	48,026	32,123
其中：建议分派股利	-	4,531
外币报表折算差额	(295)	(22)
	<hr/>	<hr/>
归属于本行股东权益合计	133,108	92,783
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	133,108	92,783
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益合计	2,359,564	2,067,941
	<hr/>	<hr/>

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	261,647	215,108
存放同业和其它金融机构款项	33,639	47,109
拆出资金	47,249	40,547
交易性金融资产	13,709	8,888
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,135	1,597
衍生金融资产	1,630	896
买入返售金融资产	180,140	158,797
应收利息	7,731	5,854
贷款和垫款	1,271,081	1,105,816
可供出售金融资产	280,050	233,618
长期股权投资	33,280	33,308
持有至到期投资	86,862	70,397
应收投资款项	8,685	36,420
固定资产	9,891	9,589
无形资产	1,291	1,149
投资性房地产	278	277
递延所得税资产	2,605	2,710
其他资产	5,344	3,948
资产合计	<u>2,247,247</u>	<u>1,976,028</u>
负债		
同业和其它金融机构存放款项	184,540	185,536
拆入资金	18,996	35,556
衍生金融负债	1,358	974
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,227	819
卖出回购金融资产款	15,777	34,597
客户存款	1,786,816	1,526,941
应付职工薪酬	4,844	3,154
应交税金	3,607	2,524
应付利息	9,463	8,207
应付债券	38,577	37,667
其它负债	41,716	39,534
负债合计	<u>2,106,921</u>	<u>1,875,509</u>

未经审计资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

股东权益		
实收股本	21,577	19,119
资本公积	49,313	27,205
其中：投资重估储备	2,647	(352)
盈余公积	8,418	8,418
法定一般准备	15,000	15,000
未分配利润	46,018	30,777
其中：建议分派股利	-	4,531
外币报表折算差额	-	-
	140,326	100,519
股东权益合计		
	2,247,247	1,976,028
负债及股东权益合计		

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计合并利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
营业收入				
利息收入	60,847	48,333	21,621	16,831
利息支出	(19,978)	(19,326)	(7,095)	(6,447)
净利息收入	40,869	29,007	14,526	10,384
手续费及佣金收入	8,944	7,038	3,108	2,450
手续费及佣金支出	(801)	(860)	(311)	(314)
手续费及佣金净收入	8,143	6,178	2,797	2,136
公允价值变动净收益	23	497	41	109
投资净收益	1,086	895	637	58
汇兑净收益	921	888	277	354
保险业务收入	256	276	86	89
其它	0	91	0	29
其它净收入	2,286	2,647	1,041	639
营业支出				
营业税及附加	(2,983)	(2,279)	(1,073)	(822)
业务及管理费	(18,818)	(16,277)	(7,274)	(5,854)
资产减值损失	(2,979)	(2,735)	(585)	(132)
保险索赔支出	(197)	(246)	(65)	(86)
	(24,977)	(21,537)	(8,997)	(6,894)
营业利润	26,321	16,295	9,367	6,265
加: 营业外收入	338	210	225	33
减: 营业外支出	(50)	(48)	(13)	(19)
利润总额	26,609	16,457	9,579	6,279
减: 所得税费用	(6,024)	(3,379)	(2,197)	(1,463)
净利润	20,585	13,078	7,382	4,816

未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
每股收益				
基本每股收益	0.99	0.68	0.34	0.25
稀释每股收益	0.99	0.68	0.34	0.25

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁

法定代表人

（签名和盖章）

马蔚华

行长

（签名和盖章）

李浩

分管财务副行长

（签名和盖章）

周松

计划财务部总经理

（签名和盖章）

（公司盖章）

未经审计合并综合收益表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止		截至 9 月 30 日止	
	9 个月期间		7-9 月期间	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
本期净利润	20,585	13,078	7,382	4,816
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	(273)	4	(134)	(7)
可供出售金融资产重估储备				
净变动	2,977	(3,197)	1,019	(1,490)
本期其他综合收益合计	2,704	(3,193)	885	(1,497)
本期综合收益合计	23,289	9,885	8,267	3,319

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
营业收入				
利息收入	58,806	46,945	20,823	16,359
利息支出	(19,196)	(18,879)	(6,761)	(6,318)
净利息收入	39,610	28,066	14,062	10,041
手续费及佣金收入	8,530	6,723	2,958	2,329
手续费及佣金支出	(764)	(818)	(301)	(299)
手续费及佣金净收入	7,766	5,905	2,657	2,030
公允价值变动净收益	4	339	38	54
投资净收益	955	804	604	41
汇兑净收益	789	814	232	333
其它净收入	1,748	1,957	874	428
营业支出				
营业税及附加	(2,953)	(2,267)	(1,061)	(817)
业务及管理费	(17,889)	(15,282)	(6,961)	(5,535)
资产减值损失	(2,860)	(2,657)	(526)	(108)
	(23,702)	(20,206)	(8,548)	(6,460)
营业利润	25,422	15,722	9,045	6,039
加: 营业外收入	239	192	195	25
减: 营业外支出	(49)	(48)	(13)	(19)
利润总额	25,612	15,866	9,227	6,045
减: 所得税费用	(5,840)	(3,255)	(2,136)	(1,398)
净利润	19,772	12,611	7,091	4,647

未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计综合收益表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
本期净利润	19,772	12,611	7,091	4,647
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	-	-	2	-
可供出售金融资产重估储备 净变动	2,999	(3,282)	934	(1,571)
本期其他综合收益合计	2,999	(3,282)	936	(1,571)
本期综合收益合计	22,771	9,329	8,027	3,076

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁

法定代表人

(签名和盖章)

马蔚华

行长

(签名和盖章)

李浩

分管财务副行长

(签名和盖章)

周松

计划财务部总经理

(签名和盖章)

(公司盖章)

未经审计合并现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2010 年	2009 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	266,778	332,846
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	8,007	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	57,911
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	29,866
存放同业和其他金融机构款项净减少	9,956	-
收回以前年度核销贷款净额	36	19
收取利息、手续费及佣金的现金	60,540	47,921
收到其他与经营活动有关的现金	3,013	15,404
经营活动现金流入小计	348,330	483,967
贷款及垫款净增加	(194,754)	(295,404)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	(42,935)
存放中央银行净增加额	(51,108)	(40,105)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(37)	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(24,678)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(14,022)
支付利息、手续费及佣金的现金	(17,725)	(20,245)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,280)	(7,727)
支付的所得税费	(4,766)	(4,244)
支付的除所得税外其他各项税费	(3,055)	(2,373)
支付其他与经营活动有关的现金	(12,829)	(4,265)
经营活动现金流出小计	(318,232)	(431,320)
经营活动产生的现金流量净额	30,098	52,647

未经审计合并现金流量表（续）

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2010 年	2009 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	1,239,348	659,245
取得投资收益收到的现金	6,674	6,382
处置固定资产和其他资产所收到的现金	115	153
合营公司偿还贷款	8	-
投资活动现金流入小计	1,246,145	665,780
投资支付的现金	(1,282,989)	(723,165)
购入其他长期股权投资	-	(39)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,789)	(1,780)
投资活动现金流出小计	(1,284,778)	(724,984)
投资活动产生的现金流量净额	(38,633)	(59,204)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	2,060	3,285
股份发行	21,744	-
筹资活动产生的现金流入小计	23,804	3,285
股份发行费用	(177)	-
分配股利或利润所支付的现金	(4,528)	(1,471)
支付的发行债券利息	(1,744)	(1,744)
偿还已到期债务支付的现金	(3,233)	(4,487)
筹资活动产生的现金流出小计	(9,682)	(7,702)
筹资活动产生的现金流量净额	14,122	(4,417)
汇率变动对现金的影响额	(1,913)	206
现金及现金等价物净增加	3,674	(10,768)
加：期初现金及现金等价物余额	183,631	186,671
期末现金及现金等价物余额	187,305	175,903

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2010 年	2009 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	259,875	323,565
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	5,539	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	57,004
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	23,722
存放同业和其他金融机构款项净减少额	9,823	-
收回以前年度核销贷款净额	33	16
收取利息、手续费及佣金的现金	59,140	46,544
收到其他与经营活动有关的现金	749	13,702
经营活动现金流入小计	335,159	464,553
贷款及垫款净增加	(168,191)	(284,006)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	(40,454)
存放中央银行净增加额	(50,902)	(40,115)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(996)	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(35,380)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(14,734)
支付利息、手续费及佣金的现金	(17,042)	(19,732)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,875)	(7,389)
支付的所得税费	(4,757)	(4,198)
支付的除所得税外其他各项税费	(3,052)	(2,368)
支付其他与经营活动有关的现金	(13,537)	(2,125)
经营活动现金流出小计	(302,732)	(415,121)
经营活动产生的现金流量净额	32,427	49,432

未经审计现金流量表（续）

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2010 年	2009 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	1,225,350	635,947
取得投资收益收到的现金	6,319	6,268
处置固定资产和其他资产所收到的现金	113	153
投资活动现金流入小计	1,231,782	642,368
投资支付的现金	(1,271,295)	(686,669)
购入其他长期股权投资	-	(39)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,767)	(1,749)
投资活动现金流出小计	(1,273,062)	(688,457)
投资活动产生的现金流量净额	(41,280)	(46,089)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	1,486	1,831
股份发行	21,744	-
筹资活动产生的现金流入小计	23,230	1,831
股份发行费用	(177)	-
分配股利或利润所支付的现金	(4,528)	(1,471)
支付的发行债券利息	(1,662)	(1,733)
偿还债务支付的现金	(1,593)	(4,010)
筹资活动产生的现金流出小计	(7,960)	(7,214)
筹资活动产生的现金流量净额	15,270	(5,383)
汇率变动对现金的影响额	(1,962)	135
现金及现金等价物净增加	4,455	(1,905)
加：期初现金及现金等价物余额	163,217	151,990
期末现金及现金等价物余额	167,672	150,085

此财务报表已于二零一零年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	