



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

## 二〇一一年第一季度报告

(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十二次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2011年第一季度报告。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。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.5 本报告中本公司、本行、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 2011年3月31日	上年末 2010年12月31日	本报告期末比上年末 增减(%)
总资产	2,584,723	2,402,507	7.58
归属于本行股东的权益	142,777	134,006	6.55
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	6.62	6.21	6.60
	本报告期 2011年1-3月	上年同期 2010年1-3月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	5,474	22,175	-75.31
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)	0.25	1.05	-76.19
	本报告期 2011年1-3月	上年同期 2010年1-3月	本报告期比上年同期 增减(%)
归属于本行股东的净利润	8,810	5,909	49.09
基本每股收益(人民币元)	0.41	0.30	36.67
稀释每股收益(人民币元)	0.41	0.30	36.67
扣除非经常性损益后的 基本每股收益(人民币元)	0.41	0.30	36.67
扣除非经常性损益后的 稀释每股收益(人民币元)	0.41	0.30	36.67
年化后加权平均净资产收益 率(%)	25.79	22.71	增加 3.08 个百分点
年化后扣除非经常性损益的 加权平均净资产收益率(%)	25.59	22.59	增加 3.00 个百分点
非经常性损益项目	2011年1-3月		
营业外收入	100		
营业外支出	(8)		
所得税影响	(22)		
营业外收支净额	70		

## 2.2 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)		623,670	
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 <sup>(注1)</sup>	3,854,682,081	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	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: 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。

## 2.3 管理层讨论与分析

## 2.3.1 本集团经营情况分析

截至2011年3月末, 本集团资产总额为25,847.23亿元, 比年初增长7.58%; 负债总额为24,419.46亿元, 比年初增长7.65%; 客户存款总额为20,320.77亿元, 比年初增长7.11%; 贷款及垫款总额为15,057.61亿元, 比年初增长5.19%。

2011年1-3月, 本集团实现归属于本行股东的净利润88.10亿元, 比去年同期增长49.09%; 实现营业收入223.23亿元, 其中, 净利息收入173.57亿元, 同比增长38.70%, 主要原因是生息资产规模增加, 净利差和净利息收益率稳步提升, 2011年1-3月净利差为2.89%, 净利息收益率为2.98%, 净利息收入在营业收入中的占比为77.75%; 手续费及佣金净收入39.22亿元, 同比上升62.33%, 手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为17.57%; 其他净收入10.44亿元, 同比上升51.30%。本集团成本收入比(不含营业税及附加)为32.77%, 较去年同期下降2.32个百分点。

截至2011年3月末, 本集团不良贷款总额为92.60亿元, 比年初减少4.26亿元; 不良贷款率0.61%, 比年初下降0.07个百分点; 不良贷款拨备覆盖率335.31%, 比年初增加32.90个百分点; 贷款拨备率2.06%, 比年初上升0.01个百分点。

截至2011年3月末, 本集团资本充足率为10.91%, 比年初下降0.56个百分点; 核心资本充足率为7.66%, 比年初下降0.38个百分点。资本充足率和核心资本充足率较年初下降的主要原因是: 根据中国银监会2011年1月颁布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》规定, 将未使用的信用卡授信额度纳入到加权风险资产的计算口径中。

### 2.3.2 本公司经营情况分析

2011年1-3月，本公司积极顺应宏观经济形势变化，扎实推进二次转型，取得了良好的经营业绩：

**资产负债规模稳健增长。**截至2011年3月末，本公司资产总额为24,533.75亿元，比年初增长7.21%；负债总额为23,038.05亿元，比年初增长7.29%。贷款及垫款总额为14,107.38亿元，比年初增长4.80%，其中，公司贷款占比60.11%，零售贷款占比35.26%，票据贴现占比4.63%。客户存款总额为19,445.37亿元，比年初增长7.50%，其中，活期存款占比56.70%，定期存款占比43.30%。活期存款中，公司存款占60.77%，零售存款占39.23%；定期存款中，公司存款占67.33%，零售存款占32.67%。

**盈利保持较快增长。**2011年1-3月，本公司实现净利润84.51亿元，比去年同期增长49.36%；本公司实现营业收入214.52亿元，其中，净利息收入168.56亿元，同比增长38.46%，主要是生息资产规模增加，净利差和净利息收益率稳步回升，净利差为2.96%，净利息收益率为3.06%，净利息收入在营业收入中的占比为78.58%；手续费及佣金净收入37.55亿元，同比增长61.57%，主要是银行卡手续费、代理服务手续费和托管及其他受托业务佣金增加，手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为17.50%；其他净收入8.41亿元，较去年同期增加3.78亿元，主要是投资净收益增加。

**成本费用得到有效控制。**本公司继续从预算管理、资源整合以及流程改造等多方面加强成本费用管理，成效显著。2011年1-3月，本公司业务及管理费69.75亿元，成本收入比为32.51%，较去年同期下降2.17个百分点。

**资产质量继续优化。**本公司完善全面信用风险管理体系建设，继续推进信用风险管理流程优化，探索组合风险管理，推动信贷结构转型，坚持小企业信贷与个人信贷业务发展战略，严格控制地方政府融资平台、房地产及两高一剩等风险行业及领域的信贷投放。截至2011年3月末，本公司不良贷款余额89.33亿元，比年初减少3.97亿元；不良贷款率0.63%，比年初下降0.06个百分点；不良贷款拨备覆盖率341.52%，比年初提高32.83个百分点；贷款拨备率2.16%，比年初提高0.02个百分点；经年化后的信用成本0.50%，比上年度提高0.07个百分点。

**继续推进中小企业业务发展。**报告期内，本公司中小企业贷款维持较快增长，资产质量持续优良，截至2011年3月末，境内机构中小企业贷款余额为4,155.13亿元，比年初增加270.96亿元；中小企业贷款占境内机构企业贷款总余额的50.38%，比年初提高0.66个百分点；不良率1.28%，比年初下降0.18个百分点。

**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，实现了贷款风险定价水平的明显提高。2011年一季度，本公司新发放人民币一般性对公贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例较上年上升了7.13个百分点；新发放人民币个人贷款加权平均利率浮动比例较上年上升了12.01个百分点。

**高价值客户占比稳步提高。**本公司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2011年3月末，本公司月日均总资产在50万元以上的零售客户71.50万户，高价值零售客户数占比由年初的1.48%提升至1.54%；综合收益达10万元以上（经年化）的公司客户42,814户，高价值公司客户数占比由年初的8.70%提升至12.96%，其价值贡献占比提升至95.47%。

**分支机构建设稳步推进。**2011年第一季度本公司境内有7家分行获监管机构批准开业，分别是：上饶分行、天津滨海分行、柳州分行、东营分行、徐州分行、泸州分行、马鞍山分行。另外呼伦贝尔分行已经监管机构批准筹建，目前正在筹建当中。本公司台北代表处已于2011年3月15日正式设立。

### 2.3.3 永隆集团主要财务指标（按香港会计准则计算）

截至2011年3月31日，永隆集团(即永隆银行及其附属公司)总资产为港币1,523.15亿元，较年初增长11.12%；净资产为港币131.75亿元，较年初增长3.33%；资本充足率为14.22%，较年初下降0.65个百分点，下降的主要原因是由于贷款规模增加。

2011年1-3月，永隆集团录得未经审核之综合税后溢利港币3.81亿元，比上年同期增长15.97%。

截至2011年3月31日，永隆集团总存款为港币1,041.25亿元，较年初下降0.12%；总贷款(包括商业票据)港币774.33亿元，较年初增长9.81%；不良贷款余额(包括商业票据)港币3.88亿元，较年初下降7.85%；不良贷款率0.50%，较年初下降0.10个百分点，整体贷款质量保持良好。

## § 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	2011 年 3 月 31 日	较去年期末	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	53,118	83.41%	存放同业款项增加
交易性金融资产	16,481	36.44%	交易性金融资产增加
其他资产	17,357	196.60%	子公司应收售出债券款增加
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	185	-84.12%	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减少
应交税金	6,492	30.57%	应交税金增加
套期储备	2	-33.33%	套期项目估值下降
主要项目	2011 年 1—3 月	较去年同期	主要原因
净利息收入	17,357	38.70%	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	3,922	62.33%	银行卡、代理服务等业务手续费收入增加
公允价值变动净收益	64	100.00%	交易性金融工具公允价值变动净收益增加
投资净收益	520	227.04%	包含票据价差收益，上年同期未含
营业税及附加	(1,339)	47.14%	营业收入增加
业务及管理费	(7,315)	33.46%	业务及管理费用增加
资产减值准备	(2,049)	31.60%	贷款及垫款减值准备计提增加
营业外收入	100	51.52%	营业外收入增加
营业外支出	(8)	-63.64%	营业外支出减少
所得税费用	(2,835)	63.12%	利润总额增加、所得税率上升

### 3.2 本公司、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

适用 不适用

### 3.5 报告期内内控建设工作的开展情况

#### 一、完成 2010 年内控自评工作

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》、《招商银行内部控制基本规定》、《招商银行内部控制“自行查核”和“内控自评”管理办法》等文件的相关要求，报告期内，本公司组织总、分行各部门、各级分支机构开展了内控评价，全面评估各级机构内控现状，编制并对外披露了《招商银行 2010 年度内部控制的自我评估报告》。

#### 二、对本公司内控现状进行系统分析，制定内控规范实施工作方案

为在 2011 年全面贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引，本公司对现有内控体系和已有的内控成果进行了全面地梳理、分析和思考，并与多家咨询公司和会计师事务所进行了充分深入的沟通和交流，提出了完善内控建设的总体思路和建议。同时，按照深圳证监局《关于做好深圳辖区上市公司内部控制规范试点有关工作的通知》要求，本公司编制了《招商银行内控规范实施工作方案》，明确了各项具体工作及其相应的责任部门和计划完成时间。

#### 三、做好内控规范实施的相关准备工作

本公司在进行梳理分析的同时，积极做好内控规范实施的相关准备工作。报告期内，一是对总行制度文档进行了全面梳理和维护，保证总行制度的有效、准确和完整；二是编制总行 2011 年制度改进计划，明确责任人和完成时间；三是结合内外规变化情况，对《合规手册》进行更新和维护，明确本公司经营管理的重要合规要求；四是为保证今年各项内控工作的顺利开展，本公司对总行部门合规官、各分行合规官、分行法律与合规部负责人就商业银行贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其应用指引的方法和要求进行了培训。

招商银行股份有限公司董事会

2011 年 04 月 28 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)

	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	323,520	294,955
存放同业和其他金融机构款项	53,118	28,961
拆出资金	56,709	58,917
交易性金融资产	16,481	12,079
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	2,998	3,150
衍生金融资产	1,773	1,738
买入返售金融资产	222,925	176,547
应收利息	9,404	7,588
贷款和垫款	1,474,711	1,402,160
可供出售金融资产	256,985	271,683
长期股权投资	1,150	1,130
持有至到期投资	108,108	97,614
应收投资款项	6,459	7,225
固定资产	14,981	15,038
无形资产	2,606	2,620
商誉	9,598	9,598
投资性房地产	1,913	1,946
递延所得税资产	3,927	3,706
其他资产	17,357	5,852
<b>资产合计</b>	<b>2,584,723</b>	<b>2,402,507</b>
<b>负债</b>		
同业和其他金融机构存放款项	233,627	203,011
拆入资金	52,733	45,573
交易性金融负债	175	188
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	185	1,165
衍生金融负债	1,572	1,821
卖出回购金融资产款	26,599	33,439
客户存款	2,032,077	1,897,178
应付职工薪酬	3,454	3,220
应交税金	6,492	4,972
应付利息	11,837	10,369
应付债券	33,525	36,285
递延所得税负债	911	924
其他负债	38,759	30,356
<b>负债合计</b>	<b>2,441,946</b>	<b>2,268,501</b>

## 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	21,577
资本公积	36,253	36,197
其中：投资重估储备	(1,254)	(1,311)
套期储备	2	3
盈余公积	10,880	10,880
法定一般准备	16,862	16,812
未分配利润	57,823	49,063
其中：建议分派股利	6,257	6,257
外币报表折算差额	(620)	(526)
<b>股东权益合计</b>	<b>142,777</b>	<b>134,006</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,584,723</b>	<b>2,402,507</b>

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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)

	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	322,256	292,899
存放同业和其他金融机构款项	47,083	24,736
拆出资金	40,212	41,551
交易性金融资产	14,390	10,377
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	2,375	1,888
衍生金融资产	1,587	1,579
买入返售金融资产	222,926	176,547
应收利息	9,083	7,304
贷款和垫款	1,380,230	1,317,300
可供出售金融资产	244,986	258,637
长期股权投资	33,303	33,287
持有至到期投资	103,990	92,865
应收投资款项	7,721	8,497
固定资产	11,292	11,257
无形资产	1,391	1,388
投资性房地产	275	275
递延所得税资产	3,817	3,594
其他资产	6,458	4,448
<b>资产合计</b>	<b>2,453,375</b>	<b>2,288,429</b>
<b>负债</b>		
同业和其他金融机构存放款项	232,348	200,611
拆入资金	26,995	23,784
衍生金融负债	1,458	1,620
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	3	1,021
卖出回购金融资产款	23,599	33,439
客户存款	1,944,537	1,808,912
应付职工薪酬	3,238	3,013
应交税金	6,228	4,774
应付利息	11,559	10,113
应付债券	29,963	33,908
其他负债	23,877	26,135
<b>负债合计</b>	<b>2,303,805</b>	<b>2,147,330</b>

## 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）

<b>股东权益</b>		
实收股本	21,577	21,577
资本公积	45,258	45,237
其中：投资重估储备	(1,409)	(1,429)
套期储备	2	3
盈余公积	10,880	10,880
法定一般准备	16,700	16,700
未分配利润	55,153	46,702
其中：建议分派股利	6,257	6,257
<b>股东权益合计</b>	<b>149,570</b>	<b>141,099</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,453,375</b>	<b>2,288,429</b>

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止 1-3 月期间	
	2011 年	2010 年
<b>营业收入</b>		
利息收入	26,162	18,794
利息支出	(8,805)	(6,280)
<b>净利息收入</b>	<b>17,357</b>	<b>12,514</b>
手续费及佣金收入	4,216	2,625
手续费及佣金支出	(294)	(209)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,922</b>	<b>2,416</b>
公允价值变动净收益	64	32
投资净收益	520	159
汇兑净收益	372	413
保险业务收入	88	86
<b>其他净收入</b>	<b>1,044</b>	<b>690</b>
<b>营业支出</b>		
营业税及附加	(1,339)	(910)
业务及管理费	(7,315)	(5,481)
资产减值准备	(2,049)	(1,557)
保险索赔准备	(67)	(69)
	<b>(10,770)</b>	<b>(8,017)</b>
<b>营业利润</b>	<b>11,553</b>	<b>7,603</b>
加: 营业外收入	100	66
减: 营业外支出	(8)	(22)
<b>利润总额</b>	<b>11,645</b>	<b>7,647</b>
减: 所得税费用	(2,835)	(1,738)
<b>净利润</b>	<b>8,810</b>	<b>5,909</b>
<b>归属于: 本行股东的净利润</b>	<b>8,810</b>	<b>5,909</b>

## 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
每股收益		
基本每股收益	0.41	0.30
稀释每股收益	0.41	0.30

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止 1-3 月期间	
	2011 年	2010 年
本期净利润	8,810	5,909
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)		
汇率差异	(94)	(19)
可供出售金融资产重估储备净变动	57	1,857
本期其他综合收益合计	(37)	1,838
本期综合收益合计	8,773	7,747
归属于: 本行股东的综合收益合计	8,773	7,747

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止 1-3 月期间	
	2011 年	2010 年
<b>营业收入</b>		
利息收入	25,225	18,252
利息支出	(8,369)	(6,078)
<b>净利息收入</b>	<b>16,856</b>	<b>12,174</b>
手续费及佣金收入	4,031	2,519
手续费及佣金支出	(276)	(195)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,755</b>	<b>2,324</b>
公允价值变动净收益	66	5
投资净收益	491	95
汇兑净收益	284	363
<b>其他净收入</b>	<b>841</b>	<b>463</b>
<b>营业支出</b>		
营业税及附加	(1,323)	(904)
业务及管理费	(6,975)	(5,188)
资产减值准备	(1,985)	(1,529)
	<b>(10,283)</b>	<b>(7,621)</b>
<b>营业利润</b>	<b>11,169</b>	<b>7,340</b>
加: 营业外收入	42	24
减: 营业外支出	(8)	(22)
<b>利润总额</b>	<b>11,203</b>	<b>7,342</b>
减: 所得税费用	(2,752)	(1,684)
<b>净利润</b>	<b>8,451</b>	<b>5,658</b>

## 未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止 1-3 月期间	
	2011 年	2010 年
本期净利润	8,451	5,658
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)		
汇率差异	-	-
可供出售金融资产重估储备 净变动	20	1,870
本期其他综合收益合计	20	1,870
本期综合收益合计	8,471	7,528

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止	
	1—3 月期间	
	2011 年	2010 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	134,899	32,980
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	11,003
同业和其他金融机构存放款项净增加额	29,951	83,425
存放同业和其他金融机构款项净减少	-	2,691
收回以前年度核销贷款净额	15	14
收取利息、手续费及佣金的现金	27,522	19,604
收到其他与经营活动有关的现金	2,873	2,080
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>195,260</b>	<b>151,797</b>
贷款及垫款净增加	(74,295)	(84,319)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(35,705)	-
存放中央银行净增加额	(41,799)	(15,609)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(1,889)	(13,673)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(16,785)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(7,595)	(5,319)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,470)	(3,911)
支付的所得税费及其他各项税费	(2,647)	(2,512)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,601)	(4,279)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(189,786)</b>	<b>(129,622)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,474</b>	<b>22,175</b>

## 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 3 月 31 日止	
	1—3 月期间	
	2011 年	2010 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	446,591	356,341
取得投资收益收到的现金	2,726	2,088
处置固定资产和其他资产所收到的现金	37	36
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>449,354</b>	<b>358,465</b>
投资支付的现金	(441,799)	(372,665)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(127)	(169)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(441,926)</b>	<b>(372,834)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,428</b>	<b>(14,369)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
配股发行收到的现金	-	17,764
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>17,764</b>
偿还已发行存款证	-	(202)
支付的发行债券利息	(37)	(27)
配股发行支付的费用	-	(83)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(37)</b>	<b>(312)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(37)</b>	<b>17,452</b>
汇率变动对现金的影响额	(235)	(47)
<b>现金及现金等价物净增加</b>	<b>12,630</b>	<b>25,211</b>
加：期初现金及现金等价物余额	177,220	183,631
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>189,850</b>	<b>208,842</b>

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止	
	1—3 月期间	
	2011 年	2010 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	135,625	35,060
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	10,160
同业和其他金融机构存放款项净增加额	31,737	82,185
存放同业和其他金融机构款项净减少	-	2,555
收回以前年度核销贷款净额	14	14
收取利息、手续费及佣金的现金	24,878	19,177
收到其他与经营活动有关的现金	418	377
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>192,672</b>	<b>149,528</b>
贷款及垫款净增加	(64,637)	(76,630)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(35,597)	-
存放中央银行净增加额	(41,689)	(15,553)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(6,629)	(16,703)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(17,799)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(7,188)	(5,127)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,343)	(3,801)
支付的所得税费及其他各项税费	(2,614)	(2,499)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,779)	(3,369)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(184,275)</b>	<b>(123,682)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,397</b>	<b>25,846</b>

## 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 3 月 31 日止	
	1—3 月期间	
	2011 年	2010 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	444,052	350,446
取得投资收益收到的现金	2,599	2,012
处置固定资产和其他资产所收到的现金	37	35
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>446,688</b>	<b>352,493</b>
投资支付的现金	(440,852)	(364,198)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(121)	(163)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(440,973)</b>	<b>(364,361)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,715</b>	<b>(11,868)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
配股发行收到的现金	-	17,764
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>17,764</b>
配股发行支付的费用	-	(83)
支付发行债券利息	(11)	-
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(11)</b>	<b>(83)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(11)</b>	<b>17,681</b>
汇率变动对现金的影响额	(279)	(187)
<b>现金及现金等价物净增加</b>	<b>13,822</b>	<b>31,472</b>
加：期初现金及现金等价物余额	159,085	163,217
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>172,907</b>	<b>194,689</b>

此财务报表已于二零一一年四月二十八日获董事会批准。

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)	